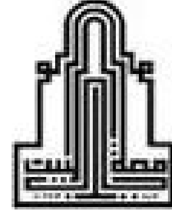
بسم الله الرحمن الرحيم



جامعة آل البيت

كلية إدارة المال والأعمال

قسم المحاسبة"برنامج ماجستير"

رسالة ماجستير بعنوان :

مدى ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي

The Relevance Extent of Computerized Accounting Information Systems for the Accounting disclosure requirements

إشراف :

أ.د.محمد ياسين الرحاحلة

إعداد :

الطالب علي علي خالد مقدادي

الرقم الجامعي

0920504006

قدمت هذه الدراسة استكمالا لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة في

كلية إدارة المال والأعمال في جامعة آل البيت لسنة ,2012

بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة آل البيت

قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة وعنوانها " **مدى ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي** ".

وأجيزت بتاريخ : / ٢٠١٢

أعضاء لجنة المناقشة		التوقيع
- الاستاذ الدكتور محمد ياسين الرحاحلة	رئيساً ومشرفاً	
- الدكتور عبدالرحمن خالد الدلابيح	عضواً	
- الدكتور عودة احمد بني احمد	عضواً	
- الأستاذ الدكتور مشيل سعيد سويدان	عضواً خارجياً (جامعة اليرموك)	

الإهداء

إلى من تفيض من عينيها بحور العطاء
لتزرع الدنيا بالأمل وتنبت غراس الفضيلة
إلى من تسهر الليالي الطوال
لنكون نحن غراسها التي تنمو إلى الفضاء

إلى أمــي

أجمل ما في الدنيا ...
أن يهبك الله أخوة ...
أخوة تحلو بهم ومعهم الحياة
إلى من شاركني في جني ثمار عملي هذا

إلى أخوتي

إلى من جعلوا من حياتي رحلة جميلة ...
إلى من شاركني الإبحار في رحلتي هذه بكل ما فيها
من لحظات السعادة ...
من لحظات الفرح والسرور ...
إلى أغلى وأروع ضحكات وهمسات الأمل

إلى أصدقائي

كلمة شكر

عندما نبحر في بحر العلم ...

هناك من يقف كالمنارة التي تنير لنا الطريق

إلى ربان السفينة الذي أدار سفينة عملي المتواضع

إلى من كان لي خير العون والرشد

أقدم جزيل شكري وامتناني

وعرفاني بفضله

الأستاذ الدكتور محمد ياسين الرحاحلة

قائمة المحتويات

قائمة الجداول

قائمة الاشكال

قائمة الملاحق

الملخص

مدى ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي

إعداد:
علي علي مقدادي

إشراف:

الأستاذ الدكتور محمد رحاحلة

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى ملائمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي، وسعت الدراسة لمعرفة مدى ملائمة الموارد المادية، و الموارد البرمجية ،والموارد البشرية، و الموارد المعلوماتية في النظم المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي. ولقد تم تصميم استبيانه لمعالجة الجانب العملي. وتكون مجتمع الدراسة من الشركات الصناعية المتداولة والمدرجة في سوق عمان المالي ، والبالغ عددهم (74) شركة ، وتم اختيار عينة عشوائية من مجتمع الدراسة بلغت (63) شركة، وتم توزيع (126) استبيانه اخضع منها للتحليل 103 استبيانه، وهو ما يعادل 81.74 % من عينة الدراسة.

وقد تم استخدام اختبار one –sample- t-test لاختبار الفرضيات، وفيما يلي أهم النتائج:-
تتلاءم الموارد المادية في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي ،وحصل هذا المتغير على مرتبة إجمالية متوسطة .
تتلاءم الموارد البرمجية في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي ،وحصل هذا المتغير على مرتبة إجمالية متوسطة
ويوصي الباحث بما يلي :- تتسم نظم المعلومات في الآونة الأخيرة بدرجة عالية من التعقيد، مما يصعب التعامل معها بسهولة، لذلك يجب على كافة المهتمين بنظم المعلومات المحاسبية من محللين ومصممين ومنفذين ومستخدمين ومراجعين، الإلمام الكافي بأحدث التطورات في المجالات المرتبطة بالحاسبات وتكنولوجيا المعلومات، وإذا لم يتحقق ذلك فمن المحتمل ألا تستطيع استخدام معلوماتك ومهارتك المحاسبية بكفاءة . تتسم نظم المعلومات في الآونة الأخيرة بدرجة عالية من السرعة والتغيير والتحسن المستمر والمتتابع، لذلك لابد للمحاسب أن يقوم بمتابعة التطورات والمستجدات التي قد تحدث في مجال نظم المعلومات المحاسبية، وذلك حتى يتسنى للمحاسب الاستفادة من الفرص التي قد تتاح له، وتساعد على تحسين نظم المعلومات المحاسبية ،مما يودي إلى رفع كفاءة المحاسب داخل التنظيم.

الفصل الأول

الإطار التمهيدي للدراسة

المقدمة
مشكلة الدراسة وأسئلتها
أهداف الدراسة
أهمية الدراسة
فرضيات الدراسة
الدراسات السابقة
ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

1/1 المقدمـــة :

شهد القرن العشرون ومطلع القرن الحالي تطورا هائلا في مجالات عدة، وكان جلها في: مجال تكنولوجيا المعلومات، وأجهزة الحاسوب التي بدورها أثرت في علوم شتى، واكبت هذه التطورات لتحافظ على بقائها والاستفادة من المميزات التي توفرها، وقد رافق هذا التطور في تقنية المعلومات، توسع هائل في دنيا المال والأعمال، وظهرت الشركات العملاقة المنتشرة على نطاق عالمي ،وكذلك السعي نحو العولمة، واقتصاديات السوق والاستثمار، وعقد الصفقات خارج حدود البلد الواحد، ولم تكن المحاسبة بمعزل عن هذا التطور، حيث فرض عصر العولمة في ظـــل تكنولوجيـــا المعلومات تغيرات جوهرية على بيئة الأعمال بشكل عام، وعلى بيئة مهنة المحاسبة بشكل خـــاص بحيث أصبح من الضروري على مهنة المحاسبة مواكبة التغيرات التي تطـــرأ علـــى تكنولوجيـــا المعلومات وبشكل يتوافق مع سرعة التغيير[1].

ذلك لان النظام المحاسبي يعتبر أحد أهم الأنظمة المنتجة للمعلومات المحاسبية التي تسهم فـــي ترشيد ومساندة القرارات الاقتصادية التي تؤثر على موارد المجتمعات وثرواتها وبالتالي على رفاهية أفرادها، حيث يرتبط النظام المحاسبي بعلاقة وثيقة الصلة بالعمليات الإدارية المختلفة مما يسهم فـــي ترشيد القرارات و يجعل العملية الإدارية أكثر فاعلية في تلبية احتياجات إدارة المنشأة، ورفع مستوى الأداء لتحقيق الأهداف، وتتسم المعلومات المحاسبية بطبيعتها بخصائص معينة تحكمها أسس وقواعد استقر العرف المحاسبي على إثباتها والاعتراف بها، وهي بذلك تقدم معلومات مالية تترجمها أرقـــام تصاغ على شكل تقارير وفقا للغرض المطلوب منها، وبذلك تتمكن المنشآت مـــن الاســـتمرار فـــي أعمالها من خلال تلقي الدعم اللازم لمزاولة أنشطتها واتخاذ القرارات اللازمة لتحقيق الأهداف .[2]

من هنا تظهر أهمية ملاءمة نظم المعلومـــات المحاســـبية المحوســـبة لمتطلبـــات الإفـــصاح المحاسبي في الشركات الصناعية حيث تساعد الإدارة في حل المشكلات التي تواجهها، وكذلك تقديم المعلومات المفيدة لمتخذي القرار من ذوي العلاقة والتي يكون لها دور ايجابي في دعم واستمرارية هذه الشركات، ولذلك فان هذه الدراسة تعنى بمدى ملاءمة نظم المعلومات المحاســبية المحوســبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي بما يعود بالنفع على الشركات الصناعية بشكل خاص وعلى المجتمع بشكل عام.

---

[1] ظاهر القشي ,"أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركات الاردنية في ظل تكنولوجيا المعلومات والقيمة العادلة", المدقق, ,الأردن , العدد 67-68 , 2006،ص2

[2] بسام احمد، "دور نظم المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات الادارية في منشات الاعمال الفلسطينية" ، دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة في قطاع غزة ، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الاسلامية ، غزة ، 2006, ص 2

2/1 مشكلة الدراسة :

يحتاج المستثمر إلى بيانات ومعلومات تساعده في اتخاذ قراره الاستثماري ،حيث يتم الحصول على هذه البيانات والمعلومات من مصادر عديدة أهمها: التقارير والقوائم المالية[1]، حيث أن البيانات والمعلومات الخاصة بالمؤسسات لم تعد حكرا لشخص أو أشخاص بحد ذاتهم ، حيث أن ظهور الانفصال بين الملكية والإدارة استوجب نشر البيانات والمعلومات لجهات أخرى غير أصحاب الملكية ، نظرا لما يتمتع به الحاسوب من مزايا وخدمات يمكن الاستفادة منها في مجال المحاسبة، فان النظم المحاسبية الحديثة تعتمد بشكل كبير على الحاسوب.

وقد شاع استخدام هذه النظم القائمة على الحاسوب في الشركات الصناعية المدرجة في سوق عمان، ولذا فان تقييم أداء هذه النظم ومعرفة الايجابيات التي أضفتها عملية الحوسبة للنظم المحاسبية ومعرفة السلبيات أو المعوقات التي تواجهها أصبحت محل اهتمام الكثير من الباحثين والممارسين، لذا تتمحور هذه الدراسة حول بيان ملائمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي ، وكذلك إبراز ما قد يتضمنه النظام المحاسبي المحوسب من ايجابيات، والتعرف على أي سلبيات أو معوقات تعترض هذا النظام، ومن جانب المستخدم سيتم التقييم من خلال تلبية النظام للمتطلبات الخاصة بهم ،ومتطلبات العمل، ومدى توافقها مع توقعاتهم ورغباتهم .

وبذلك فان الدراسة ترمي إلى الإجابة على سؤال الدراسة الرئيس (ما مدى ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي؟) من واقع الشركات الصناعية المساهمة في الأردن ، ولأغراض البحث تم تقسيم سؤال الدراسة الرئيس إلى الأسئلة الفرعية التالية :

1) ما مدى ملائمة الموارد المادية في النظم المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي؟

2) ما مدى ملائمة الموارد البرمجية في النظم المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي؟

3) ما مدى ملائمة الموارد البشرية في النظم المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي؟

4) ما مدى ملائمة الموارد المعلوماتية في النظم المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي؟

5) ما هي المعوقات والعقبات التي تحد من عملية الإفصاح المحاسبي بما يتعلق بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ؟

---

[1] لطيف زيود ، واخرون, "دور الافصاح المحاسبي في سوق الاوراق المالية في ترشيد قرار الاستثمار"، بحث منشور، مجلة جامعة تشرين للدراسات والبحوث العلمية ، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 29، العدد 1، 2007، ص171

3/1 أهـداف الـدراسة :

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على مدى ملائمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي في الشركات الصناعية المساهمة في الأردن.

وتسعى الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:-

1) التعرف على مدى ملائمة الموارد المادية في النظم المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي في الشركات الصناعية المساهمة في الأردن.

2) التعرف على مدى ملائمة الموارد البرمجية في النظم المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي في الشركات الصناعية المساهمة في الأردن.

3) التعرف على مدى ملائمة الموارد البشرية في النظم المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي في الشركات الصناعية المساهمة في الأردن.

4) التعرف على مدى ملائمة الموارد المعلوماتية في النظم المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي في الشركات الصناعية المساهمة في الأردن.

5) التعرف المعوقات والعقبات التي تحد من عملية الإفصاح المحاسبي بما يتعلق بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركات الصناعية المساهمة في الأردن .

4/1 أهمية الدراسة :

تلعب المعلومات المحاسبية دورا هاما في إدارة أنشطة المشروعات، ومما يزيد هذا الدور أهمية سرعة ودقة هذه المعلومات، ونظرا لما يتمتع به هذا الحاسوب من سرعة ودقة في إجراء العمليات المحاسبية المختلفة، فقد تم استخدام الحاسوب في مجال المحاسبة،وقد سعت الكثير من المشروعات الصغيرة والكبيرة لتطبيق النظم المحاسبية المعتمدة على الحاسوب، وهذه النظم تمثل مشاريع مكلفة لأغلب الشركات، كما أن الكثير من الشركات المتخصصة سعت للقيام لإنتاج البرامج المحاسبية المحوسبة التي تتناسب مع أنشطة الشركات الصناعية المساهمة الأردنية وعرضها على المنشأة المختلفة، وتستخدم لذلك وسائل دعائية مختلفة تلعب دور في اختيار هذه النظم بواسطة الشركات المستخدمة، والبعض الآخر من الشركات يقوم بتطوير نظم محاسبية داخليا وهذا يكلفها مبالغ كبيرة، وقد أظهرت بعض الدراسات أن نسبة قليلة من هذه النظم تستخدم بنجاح، وهذا كله دافع يخلق أهمية لتقييم أداء هذه النظم والوقوف على مدى ملاءمتها وفاعليتها ، وكذلك تقييمها من الجانب الإنساني للمستخدمين واثر ذلك على المنشأة ككل .

كما تأتي أهمية هذه الدراسة لغرض خدمة الإدارة، ومعدي البرامج المحاسبية، والعاملين في مجال المحاسبة من محاسبين ومهنيين ومدققين وغيرهم من الأطراف المستفيدة، وتقديم ما من شأنه الإسهام في تطوير وتحديث النظم المحاسبية، وزيادة كفاءتها وفاعليتها، وبما يجعلها عصرية تلبي كافة الاحتياجات من المعلومات المالية الموحدة الدقيقة، والسرعة القصوى، وفي الوقت المناسب ،وزيادة موثوقيتها، وبأقل التكاليف .

فمن خلال النتائج التي تتوصل إليها الدراسة يمكن التعرف على الجوانب القوة والضعف في نظم المعلومات المحاسبية الموجودة لدى الشركات الصناعية المساهمة، وكيفية تفعيل هذه النظم لتحقيق الهدف منها وهو: ملائمة النظم لمتطلبات الإفصاح المحاسبي التي يتم من خلالها ترشيد القرارات ، ويمكن للمبرمجين التعرف على التقييم الواقعي للنظم التي يعدونها، والعمل على تنمية الجوانب الايجابية فيها لتلافي سلبياتها بما يساعدهم على تطويرها، وزيادة الثقة بمخرجات تلك النظم .

5/1 فرضيات الدراسة :

من خلال **سؤال الدراسة الرئيس و** التساؤلات **الفرعية** المطروحة في مشكلة الدراسة يمكن صياغة فرضيات الدراسة كما يلي:-

<u>الفرضية الرئيسية</u>

لا تتلاءم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي.

<u>الفرضية الفرعية الأولى</u>

لا تتلاءم الموارد المادية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.

<u>الفرضية الفرعية الثانية</u>

لا تتلاءم الموارد البرمجية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.

<u>الفرضية الفرعية الثالثة</u>

لا تتلاءم الموارد البشرية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.

<u>الفرضية الفرعية الرابعة</u>

لا تتلاءم الموارد المعلوماتية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.

<u>الفرضية الفرعية الخامسة</u>

لا يوجد معوقات وعقبات تحد من عملية الإفصاح المحاسبي بما يتعلق بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

6/1الدراسات السابقة :

لغايات إلقاء الضوء على تجارب وخبرات الباحثين في المجالات الوثيقة الصلة بموضوع الدراسة، وبما يفيد الدراسة الحالية قام الباحث بحصر أهم الدراسات السابقة كالأتي :

1- دراسة الطبيب (2011)[1]، **بعنوان : اثر نظم المعلومات المحاسبية على تقرير مدقق ضريبة المبيعات في الأردن**

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر نظم المعلومات المحاسبية على تقرير تدقيق ضريبة المبيعات الصادرة عن المدقق الضريبي في دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الأردنية، وذلك من خلال دراسة اثر مكونات نظم المعلومات (موارد البرمجة، والموارد البشرية، والموارد المعلوماتية، والموارد المادية) على تقرير مدقق ضريبة المبيعات في الأردن ،وكذلك دراسة اثر العوامل الديموغرافية للمستجيبين على تقرير مدقق ضريبة المبيعات في الأردن .

تمثل مجتمع الدراسة من المدققين العاملين بأقسام تدقيق ضريبة المبيعات في دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الأردنية والبالغ عددهم (231) موظفا ، حيث تم توزيع 187 إستبانة على عينة من أفراد مجتمع الدراسة، وتم استرداد 163 منها واستبعاد 16 استبانة غير صالحة للتحليل، وبالتالي تم إخضاع 147 استبانة للتحليل الإحصائي باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS)، من اجل تحليل البيانات التي تم الحصول عليها .

أظهرت نتائج الدراسة أن هناك اثر لكل من الموارد المادية، والموارد المعلوماتية في نظم المعلومات المحاسبية على تقرير مدقق ضريبة المبيعات في الأردن، في حين انه لا يوجد اثر لكل من الموارد البشرية، والموارد البرمجية في نظم المعلومات المحاسبية على تقرير مدقق ضريبة المبيعات ، كما انه لا يوجد اثر للخصائص الديموغرافية مجتمعة للمستجيبين على تقرير مدقق ضريبة المبيعات في الأردن.

أوصت الدراسة بزيادة اهتمام إدارة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتطوير الموارد البرمجية في نظم المعلومات المحاسبية في الدائرة وتوسيع مجال استخدامها في التدقيق ، بالإضافة إلى تطوير قدرات العاملين في نظم المعلومات المحاسبية في الدائرة، من خلال الدورات التدريبية المتخصصة ،والزيادة عدد العاملين في تكنولوجيا المعلومات في الدائرة.

قامت الدراسة بأخذ مكونات نظم المعلومات المحاسبية (الموارد) ودراسة أثرها على تقرير مدقق ضريبة المبيعات ، إلا أن دراستي بينت ملاءمتها لمتطلبات الإفصاح المحاسبي.

[1] لؤي الطبيب,"اثر نظم المعلومات المحاسبية على تقرير مدقق ضريبة المبيعات في الأردن", رسالة ماجستير غير منشورة ,جامعة آل البيت , المفرق ,2011

1- _دراسة(الخوري و بالقاسم، 2006) [1] ***بعنوان: أثر توقيت الإفصاح عن القوائم المالية على أسعار الأسهم وحجم التداول دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة الأردنية***

هدفت هذه الدراسة إلى اختبار مدى استجابة بورصة عمان للمعلومات المحاسبية المنشورة بالتقارير المالية السنوية عند الإفصاح عن هذه التقارير، وربط ذلك بالتوقيت الإفصاح، بالإضافة إلى تحديد الأثر على كل من أسعار الأسهم وحجم التداول للشركات التي تفصح مبكرا ،والشركات التي تتأخر في الإفصاح عن تقاريرها السنوية بقصد إبراز أهمية الوقتية في المعلومات المحاسبية.واتبعت هذه الدراسة منهجية دراسة الحدث لاختبار سلوك كل من عوائد الأسهم ،وحجم التداول لما مجموع 104 تقرير مالي سنوي لعينة مكونة من 42 شركة مساهمة عامة في الفترة المحيطة بالإفصاح خلال السنوات من 2000 إلى 2002 . دلت نتائج الدراسة على وجود تأثير ايجابي ومعنوي ذي دلالة إحصائية للإفصاح عن التقارير المالية السنوية على حجم التداول خلال اليومين الثاني والثالث بعد تاريخ الإفصاح . كذلك دلت النتائج على اختلاف في استجابة حجم التداول وفقا لتوقيت الإفصاح عن القوائم، والتقارير المالية ،فالشركات التي أفصحت عن تقاريرها مبكرا تأثر حجم التداول في أسهمها تأثرا ايجابيا ومعنويا عند الإفصاح عن التقارير المالية السنوية، بينما لم يظهر اثر ذو دلالة إحصائية ،وحجم التداول على أسهم الشركات التي تأخرت في نشر تقاريرها المالية السنوية . ولم تظهر الدراسة أي اثر ذي دلالة إحصائية لإعلان التقارير السنوية أو توقيتها على عوائد الأسهم.

قامت الدراسة بأخذ ما تؤثر به مخرجات النظام (التقارير) على أسعار الأسهم في سوق عمان في حين انه تم اخذ ما يؤثر على مخرجات النظام (التقارير) من ملاءمة النظام نفسه لتلك المخرجات.

2 – دراسة المخادمة (2005)[2] ،**بعنوان: أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية "دراسة تطبيقية على الشركات الأردنية"**

هدفت هذه الدراسة إلى استقصاء أراء عينة من الشركات الصناعية الأردنية حول أثر نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الاستثمارية في ظل الأنظمة المحاسبية المحوسبة، وذلك من خلال الإطلاع ومراجعة نظم المعلومات المحاسبية، وبيان أنواع القرارات الاستثمارية، والربط بينهما في ظل أنظمة المحاسبة المحوسبة.

---

[1] رتاب سالم الخوري , مسعود محمد بالقاسم , "أثر توقيت الإفصاح عن القوائم المالية على أسعار الأسهم وحجم التداول دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة الأردنية" ,المجلة الأردنية في إدارة الأعمال ,المجلد 2,العدد2 ,2006

[2] أحمد عبد الرحمن المخادمة , " أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية "دراسة تطبيقية على الشركات الأردنية, المنارة، المجلد 13، العدد 2، 2007

تم اختيار خصائص المعلومات المحاسبية والمتمثلة في: التوقيت الملائم، والقدرة على التنبؤ، والتغذية العكسية، وصدق التعبير، والحيادية، والتثبت من المعلومة، المقارنة، البرمجيات المستخدمة في الشركات. جمعت البيانات من خلال عينة ملائمة تكونت من (143) فردا لمعرفة تأثير العوامل السابقة في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية في الشركات الصناعية الأردنية، وقد أشارت النتائج إلى أنّ جميع العوامل السابقة تؤثر في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية باستثناء خاصية المقارنة، إذ وجد أن جميع الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية تتوافر بشكل كبير في معلومات النظام المحاسبي المحوسب، وأن البرمجيات المستخدمة في الأنظمة المحاسبية المحوسبة، تؤثر في اتخاذ القرارات الاستثمارية. إن السرعة التي وفرتها برمجيات الحاسوب أسهمت في جعل البيانات المحاسبية بيانات ذات طبيعة ملائمة لمتخذي القرارات، وقد توصلت الدراسة إلى عدة توصيات ومن أهمها: توعية إدارات الشركات بأهمية حوسبة نظم المعلومات المحاسبية، لما سيكون له من انعكاس إيجابي على متخذي القرارات الاستثمارية، وتوضيح مفهوم المنفعة لها، وبأن العائد نتيجة الحوسبة سيكون أعلى من التكلفة على المدى المتوسط، من منطلق أن الحوسبة تجعل المستثمرين يقبلون على الشركة بشكل كبير، وأنها ستخفض من الأيدي العاملة على المدى القصير، وبذلك تنخفض التكلفة.

قامت الدراسة بدراسة أهمية حوسبة نظم المعلومات المحاسبية وما لها من نتائج ايجابية في حين انه تم اخذ ما يؤثره حوسبة نظم المعلومات المحاسبية ملاءمتها للمخرجات.

4- دراسة خالد (2004)[1] بعنوان : **تقييم أداء النظم المحاسبية القائمة على الحاسب الآلي وملاءمتها لتلبية احتياجات الإدارة**

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم النظم المحاسبية المعتمدة على الحاسوب من أبعاد مختلفة ، وذلك من خلال التعرف على مدى كفاءتها وفاعليتها في أداء مهامها، ومقدار الرضا الذي تمنحه لمستخدميها ، بالإضافة إلى تحليل بعض العوامل المؤثرة على أداء النظم.

توصلت الدراسة إلى إن استخدام النظم المحاسبية المعتمدة على الحاسوب تتمتع بدرجة كبيرة من الفاعلية في تحقيق أهدافها في مد الإدارة، ومستخدمي المعلومات بما يحتاجونه من معلومات لعمليات اتخاذ القرارات.

قامت الدراسة بتقييم أداء النظم المحاسبية المعتمدة على الحاسوب وملاءمتها لتلبية احتياجات الإدارة، في حين ركزت دراستي على بعد الإدارة والمستثمرين الحاليين والمستقبليين وكل من يعني له مخرجات النظام المحاسبي المحوسب (التقارير)

---

[1] محمد خالد, "تقييم أداء النظم المحاسبية القائمة على الحاسب الآلي وملاءمتها لتلبية احتياجات الإدارة" , دراسة ميدانية ,رسالة ماجستير غير منشورة ,جامعة اليرموك , الأردن ,عام 2004 .

5- دراسة **الملحم (2003)**[1]، **بعنوان : معوقات وأسباب عدم الالتزام بالتطبيق الكلي لمتطلبات الإفصاح المحاسبي الإلزامية من قبل الشركات المساهمة السعودية**

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على الأسباب والمعوقات التي تحول دون التطبيق الكلي لمتطلبات الإفصاح المحاسبي الإلزامية من قبل الشركات المساهمة السعودية .ولتحقيق أهداف البحث ، فقد تم استطلاع آراء عينة تشمل فئات يقع على عاتقها الدور الرئيسي في عملية تطبيق المعايير المحاسبية. وقد بينت الدراسة إلى أن أهم أسباب عدم الالتزام كانت :ضعف آلية الإلزام، وضعف البرامج التعليمية، وقلة المحاسبين المؤهلين .كما عزت النتائج الأسباب إلى ضعف الإدراك بمفاهيم وأهداف المحاسبة، وعدم إعطاء دور هام للقطاع الخاص في تقرير ما يلاءمه من معايير. وللتغلب على هذه الأسباب فقد أوصت الدراسة على قيام وزارة التجارة، أو من يمثلها بتذكير الشركات بالمتطلبات الإلزامية، وفرض العقوبات الصارمة عليها في حالة ثبوت عدم التزامها .كما أوصت الدراسة بإنشاء وحدة إشراف ومراقبة خاصة للتأكد من تطبيق معايير الإفصاح المحاسبي .ولرفع مستوى الالتزام أوصت الدراسة على تكثيف البرامج التعليمية والتدريبية المستمرة للتعريف بمفاهيم وأهداف المحاسبة، وكذلك بمعايير الإفصاح المحاسبي .ولزيادة احترام القطاع الخاص لمعايير الإفصاح ، تقترح الدراسة إعطائهم دور أكبر لتقرير ما يلاءمهم من معايير في مرحلة تطوير ومراجعة و اعتماد المعايير .

قامت الدراسة بالتعرف على الأسباب والمعوقات التي تحول دون التطبيق الكلي لمتطلبات الإفصاح المحاسبي، إلا أن دراستي اهتمت بمعرفة المعوقات والعقبات التي تحد من عملية الإفصاح المحاسبي بما يتعلق بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة .

الدراسات الأجنبية

6- دراسة (Cormier, Ledoux, Magnan, 2009)[2] بعنوان: **" 'The Use of Websites as a disclosure platform for corporate performance "**

هدفت هذه الدراسة إلى الإجابة عن ثلاثة أسئلة :

السؤال الأول : ما هو مجال ونماذج الإفصاح عن أداء الشركات على الانترنت؟ ،

السؤال الثاني : ما هي محددات هذا المجال ؟ ،

السؤال الثالث : هل الإفصاح عن أداء الشركات على الانترنت ملائم لتقييم أرباح الشركات ؟

---

[1] عدنان بن عبد الله الملحم , "معوقات وأسباب عدم الالتزام بالتطبيق الكلي لمتطلبات الإفصاح المحاسبي الإلزامية من قبل الشركات المساهمة السعودية",دراسة ميدانية,المجلة العربية للمحاسبة , المجلد السادس, العدد الأول,2003,ص1-21.

[2] Denis Cormier , Marie .Josee Ledoux , Micheal Magnan (2009) " **'The Use of Websites as a disclosure platform for corporate performance** " International Journal of Accounting Information systems , Volume 10,

وقد طبقت الدراسة على 189 شركة كندية تفصح عن بياناتها على موقعها الالكتروني، كما تم تجميع بيانات مالية من قاعدة البيانات الكندية ومن دليل الأسهم)،(stock guid وقد ركزت الدراسة على الشركات التي تضع موقعها الالكتروني على نموذج HTML (والكلمة اختصار ل Hyper Text Markup Language) وهي اللغة المستخدمة لإنشاء صفحات الانترنت .

ولقد توصلت الدراسة إلى الإجابات التالية :

إجابة السؤال الأول: بان هناك ثلاثة نماذج مستخدمة بالإفصاح (أ) النموذج الأول: هو الإفصاح عن الأعمال ، والذي يشمل الإفصاح عن الجودة ، و رضا الزبائن ، و التطور والابتكار والنمو .

(ب) النموذج الثاني: الإفصاح المالي ،والذي يشمل ممارسات الحوكمة وكفاءة الإنتاج .

(ج) النموذج الثالث: الإفصاح الاجتماعي ،والذي يشمل الموارد البشرية والمسؤولية الاجتماعية .

أما إجابة السؤال الثاني: فقد وجد الباحثون أن علاقة التكلفة، والمنفعة، أهم محددات الإفصاح على المواقع الالكترونية .

وإجابة السؤال الثالث: استراتيجيات الإفصاح على المواقع الالكترونية، يؤثر على تقييم الأرباح بطرق مختلفة، بحيث تعتمد هذه الطرق على طبيعة المعلومات المفصح عنها .

قامت الدراسة بالتعرف على اهمية الإفصاح المحاسبي والافصاح على شبكات الانترنت ، إلا أن دراستي اهتمت بمعرفة ملاءمة الإفصاح المحاسبي بما يتعلق بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة .

-7 دراسة (Rahahleh & Siam 2009) [1] بعنوان: **"The Importance of Applying International Accounting Standard IAS 32 and its on Financial Statement Presentation at Jordanian Commercial Banks"**

هدفت هذه الدراسة إلى توضيح أهمية المعيار المحاسبي الدولي 32 ،و ذلك من خلال أداتي الإفصاح و العرض من قبل البنوك التجارية الأردنية، و ذلك من جهة معدي القوائم المالية في المصارف و مدققي الحسابات و المستثمرين(المؤسسات)، و أيضا تسعى الدراسة إلى توضيح الآثار المترتبة على تطبيق المعيار الدولي رقم 32على العرض العادل للبيانات ،فضلا عن كفاية الإفصاح فيما يتعلق بالصكوك المالية في البيانات المالية في البنوك التجارية الأردنية .

و لتحقيق أهداف هذه الدراسة: تم تصميم استبيان على أساس معيار المحاسبة الدولي رقم 32 ، و استخدام البحوث، و الدراسات المنشورة في الدوريات العلمية ذات الصلة .استهدفت عينة

---

[1] . Muhammad Rahahleh& Walid siam **"The Importance of Applying International Accounting Standard IAS 32 and its on Financial Statement Presentation at Jordanian Commercial Banks"** , International Management Review,vol..5No.1,2009, PP20-36.

الدراســة معــدي البيانــات الماليــة فــي البنــوك التجاريــة الأردنيــة ، و مراجعــي الحــسابات ، و المستثمرين (المؤسسات)، وقد وزعت 300 استبانه، و تم استخدام 251 استبانه صـالحة للتحليل أي مـا نـسبته 84% مـن الاسـتبيانات الموزعـة، وقـد خلـصت الدراسـة إلـى مجموعـه مـن النتـائج أبرزها: أن هنالك تركيز على أهمية تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 32 فـي البنـوك التجاريـة الأردنية، وانه لا يوجد اختلاف كبير بين آراء معدي البيانات المالية في البنـوك التجاريـة الأردنيـة ،و مدققي الحسابات أو المستثمرين في تطبيق معايير المحاسبة الدولية 32، و التي تساهم إلـى حد كبير في نزاهة عرض البيانات، وكفاية الإفصاح عن الأدوات المالية فـي النظـام المـالي،و يوصـى الباحثـان بـالتركيز علـى التطبيقـات العملية لمعـايير المحاسبة الدوليـة من أجل الحصـول علـى مـا يكفـي مـن الخـرجين المعرفـة، و قـدرة جيده للتعامـل مـع المعيـار IAS 32 فـي حيـاتهم العمليـة . ويمكن الاستفادة من الدراسة في إثراء البحث من ناحية الإطار النظري.

8- دراسة (Miklos Vasarhelyi and Michael G.Alles، 2008)[1] بعنوان : **" The "now" economy and the traditional accounting reporting model: Opportunities and challenges for accounting information systems research "**

هدفت الدراسـة إلـى التعرف علـى التحديات والفرص المتاحـة أمـام اسـتخدام المنشأة لـنظم المعلومـات المحاسبية في اتخاذ القرارات في ظل البيئـة الاقتصادية الحاليـة، والتـي تتـصف بـالتغيير السريع نتيجـة اسـتخدام الانترنـت، والوسـائل التكنولوجيـة الحديثـة، وتـأثير ذلـك علـى قـدرة الـشركات عنـد الاتـصال بالأطراف المختلفة والتي لها مصالح معها، وتقديم لهم المعلومـات التـي يحتـاجون إليهـا، وقـدرتها علـى التفاعل والتكيف مع التغيرات المستمرة في بيئتها .

ركزت الدراسة على أربع نقاط أساسية :

- فهم عملية اتخاذ القرارات .
- فهم الاختلافـات بين مـستويات القرارات، والتـي قد تكـون علـى مـستوى المنظمـة، أو مـستوى محلـي، أو مستوى خارجي، أو مستوى خاص .
- فهم الخـصائص النوعيـة المحاسبية للمعلومـات مثـل:(أ) التوقيـت المناسـب للمعلومـات، (ب) جمع المعلومات، (ج) الاستخدام المناسب للمعلومات، (د) مصادر المعلومات .
- فهم المعلومات التي يحتاجها المستخدمين.

---

[1] Miklos Vasarhelyi and Michael G.Alles (2008) " **The "now"economy and the traditional accounting reporting model: Opportunities and challenges for accounting information systems research** ", International Journal of Accounting Information systems, vol 9.

توصلت الدراسة إلى أن الاقتصاد الحالي يتطلب من الشركات تبني نموذج جديد يساعدها في اتخاذ القرارات في ظل التغير المستمر لبيئة الأعمال ، فالفجوة بين النموذج الحالي للتقارير المحاسبية، والفروض المحاسبية تزداد عمقا، وتؤدي إلى أن تكون المعلومات المفصح عنها في القوائم المالية أقل فائدة .

قامت الدراسة بالتعرف على التحديات والفرص المتاحة أمام استخدام المنشأة لنظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات في ظل البيئة الاقتصادية الحالية، في حين ركزت دراستي على حوسبة نظم المعلومات مما يؤدي إلى أن تكون المعلومات المفصح عنها في القوائم المالية ذات فائدة ووقت مناسب تساعد في عمليات اتخاذ القرار.

9- دراسة (Rahahleh ،2007& Siam)[1] بعنوان **:** **" Evaluation of Computerized Accounting Information Systems Effectiveness in the Jordanian Commercial Banks"**

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم فاعلية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في البنوك التجارية الأردنية في ظل التطور التكنولوجي، وذلك من خلال مجموعة من المعايير التي تعكس فاعلية أداء هذه النظم والمتمثلة في: الجودة والمرونة والبساطة و الموثوقية .ولتحقيق أهداف الدراسة تم تصميم استبانه وزعت باليد على المديرين الماليين، والعاملين في الدوائر المالية في الإدارات العامة للبنوك التجارية الأردنية المدرجة في سوق الأوراق المالية (بورصة عمان) للعام 2003م، والبالغ عددها تسعة بنوك، حيث تم توزيع (45) استبانه، اعتمد منها لغايات التحليل والدراسة (42) استبانه ، وقد تبين من نتائج الدراسة أن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في البنوك التجارية الأردنية تتمتع بدرجة عالية من الجودة و الموثوقية ، وبدرجة متوسطة من المرونة والبساطة.

و توصي الدراسة بأنه يجب على البنوك التجارية الاستفادة من تكنولوجيا المعلومات الحديثة في تطوير وسائل المعلومات المحاسبية المحوسبة لأنظمة البنوك التجارية الأردنية ، وتعزيز القدرة التنافسية وتطوير الخدمات التي تقدمها البنوك ، كما توصي أيضا بأنه يجب على البنوك تعزيز قدرة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصارف التجارية الأردنية لاستيعاب البيئة ، والتغيرات الاقتصادية والاجتماعية من اجل الحفاظ عليها وفقا لقدرات وخصائص أقرانهم في

---

[1] . Muhammad Y.Rahahleh &Walid Zakaria Siam" **Evaluation of Computerized Accounting Information Systems Effectiveness in the Jordanian Commercial Banks**" Al-Manarah, Vol. 13, No. 2, 2007,PP 61-99

جميع أنحاء العالم . ويمكن الاستفادة الدراسة في إثراء البحث من ناحية الاستبانة و الإطار النظري.

10- دراسة (Richard A.Bernaardi، Catherine .C.Lacross and 2006)[1] **بعنوان :**

"Disclosure of Codes of Ethics on Corporate Website:- A pre- and Post Sarbanes .Oxley longitudinal study "

هدفت الدراسة إلى فحص فيما إذا كانت الشركات الأمريكية التي تفصح عن بياناتها عبر مواقعها الالكترونية تطبق القواعد الأخلاقية مقارنة بالشركات الدولية، وذلك قبل وبعد تطبيق ساربنز _ أوكسلي (Sarbanes -Oxley SOX): هو قانون أمريكي يوجب على الشركات أن تضمن وتعتمد المعلومات المالية، من خلال أنظمة الرقابة الداخلية حسب هذا القانون فأنة سيتم تحميل الرئيس التنفيذي ، ومدير القطاع المالي ، مسؤولية شخصية عن أعلام بيانات مالية خطأ .

وتفصح عنها بما يتناسب معه مفهوم الشفافية، إذ أن موضوع أخلاقيات الشركات ليس موضع اهتمام الرئيس لدى الكثير من الشركات. ولقد برزت هذه المشكلة بشكل كبير بعد فضيحة شركة ،World Com وكارثة شركة Enron .

ولقد طبقت الدراسة على 97 شركة أمريكية، و 100 شركة دولية لها مواقع ألالكترونية ،وعلى البيانات المنشورة على مواقعها الالكترونية، ثم أخذ العينة من Fortune 500 Global .

فقد جمع الباحث البيانات على أربع نقاط أساسية :

- شهر حزيران، لعام ،2002، وشهر كانون الثاني، لعام 2003، قبل صدور القانون.
- شهر آذار لعام ،2003، وشهر حزيران لعام ،2003 ،بعد صدور القانون .

وقد وجدت الدراسة إن لقانون (Sarbanes -Oxley SOX) تأثيرا ايجابيا على الشركات الأمريكية والدولية معا للإفصاح عن القواعد الأخلاقية على المواقع الالكترونية، فلقد كانت هناك اختلافات مهمة في مراقبة الشركات للمعلومات المنشورة على مواقعها الالكترونية بعد القانون عنه قبل إصداره. فبعد انهيار شركة ،World Com وكارثة شركة Enron ،أصبحت الشركات أكثر حساسية بما يتعلق بنمو التوقعات العامة من قبل المجتمع المالي حول هذه الشركات، كما وجدت هذه الدراسة اختلافات مهمة بين الشركات الأمريكية ،والشركات الدولية بخصوص أخلاقيات الشركات، ولم تستطع الدراسة تحديد فيما أذا كان الاختلاف نتيجة اختلاف

---

[1] Cathreine .C .Lacross and Richard A. Bernardi (2006) "**Disclosure of Codes of Ethics on Corporate Website:- A pre- and Post Sarbanes .Oxley longitudinal study** "Advances in international accounting ,Volume 19

الثقافات، أم نتيجة عدة عوامل مشتركة . ويمكن الاستفادة الدراسة في إثراء البحث من ناحية الاستبانة و الإطار النظري.

7/1 ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

تناولت الدراسات العربية مدى ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية ، واثر النظم على تقرير مدقق ضريبة المبيعات وأثرها في اتخاذ القرارات الاستثمارية وتلبيتها احتياجات الإدارة وكذلك الإفصاح وعدم الالتزام بتطبيق متطلبات الإفصاح المحاسبي واثر الإفصاح على التوقيت وعلى أسعار الأسهم. وتناولت الدراسات الأجنبية أهمية الإفصاح المحاسبي، واثر نظم المعلومات على الإنتاجية، وفعالية البيانات.

أما ما يميز هذه الدراسة بشكل جوهري عن الدراسات السابقة هو أنها بحثت معرفة ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي ، وحسب علم الباحث ولغاية إعداد هذه الدراسة لم يَجْرِ قياس هذه الملاءمة وخصوصاً للشركات الصناعية الأردنية , لذا تُعد واحده من الدراسات العربية القليلة التي بحثت بتلك العوامل والدراسات القليلة التي بحثت في ملائمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي .

الفصل الثاني

نظم المعلومات المحاسبية

المقدمة
نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
وظائف نظام المعلومات المحاسبي المحوسب
مكونات نظام المعلومات المحاسبي المحوسب
المكونات المادية (الأجهزة)
الموارد البرمجية (البرمجيات)
الموارد البشرية
الموارد المعلوماتية (إدارة قواعد البيانات)

1/2 المقدمة

شهد العالم في عصرنا الحالي ثورة تكنولوجية كبيرة، صاحبها انفجار كبير للمعلومات ،هذه الثورة التي حظيت باهتمام العلماء والباحثين في إيجاد القدرات التقنية لمعالجة، وتخزين هذا الكم الضخم من المعلومات، والاستفادة القصوى منها ،هذه المعلومات بما تحوي عليه من ثروة هائلة من البيانات الكمية والوصفية، للظواهر الاقتصادية والاجتماعية والثقافية وغيرها، تمثل ثروة قومية للدول لا تقل عن الثروات الطبيعية والبشرية الأخرى. هذا مما دفع الدول إلى الاهتمام بالتطور التكنولوجي والتقني الذي نراه في عصرنا الحالي، ولقد أدى هذا التطور التكنولوجي إلى إيجاد ما يعرف بمجتمع المعلومات، هذا المجتمع الذي تشغل عمليات وتخزين المعلومات حيزا كبيرا من النشاط الإنساني فيه . وتعتبر المعلومات موردا رئيسيا من موارد المنظمة، ومصدرا مهما من مصادر نجاحها ، كما تعتبر عاملا مهما من عوامل زيادة كفاءة وفاعلية الأنشطة الإدارية المختلفة ، الأمر الذي جعل من وجود انظمه المعلومات الإدارية في المنظمات المختلفة ذا أهمية خاصة ، حيث يساعد المنظمات على القيام بأداء وظائفها بنجاح وكفاءة عالية . كما تعد نظم المعلومات الإدارية في العصر الحاضر من أهم الانجازات التي تحققت في مجال العمل الإداري ، وذلك بالاعتماد على الحاسبات الالكترونية ، وقواعد البيانات ، والتي تهدف إلى توفير معلومات الموثوقية والمتكاملة، وفي الوقت المناسب لعموم المستفيدين من نظم المعلومات الإدارية بشكل عام.[1]

2/2 **نظم المعلومات المحاسبية** المحوسبة : من المعروف بأن النظام المحاسبي مكون من سلسلة من الخطوات والإجراءات ، تبدأ بالمدخلات، ومرورا بالمعالجات المختلفة، وانتهاء بالمخرجات ، وبما أنه يعد القول الفصل بين أصحاب حقوق الملكية، والإدارة، فقد تم تقييد خطواته وإجراءاته بسياسات محاسبية مختلفة، لضمان حيادية نتائجه (مخرجاته)، وصدقها في التعبير. ورغم أن النظام المحاسبي لم يتغير من حيث جوهر المفهوم ، إلا أن الانتقال من الآلية اليدوية إلى الآلية المحوسبة جعل عملية مراقبة النظام والسيطرة عليه، عملية صعبة ومعقدة ودقيقة لأبعد الحدود[2].

[1] أيمن العمري ،" اثر نظم المعلومات الإدارية المحوسبة على أداء العاملين في شركة الاتصالات الفلسطينية" ، رسالة ماجستير غير منشورة ، الجامعة الإسلامية ، غزة ، 2009م ، ص9.

[2] ظاهر القشي،"أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركات الاردنية في ظل تكنولوجيا المعلومات والقيمة العادلة" ,مرجع سابق , 67-68

المحاسبة المحوسبة (Computerized Accounting): لقد ارتبط ظهور المحاسبة بنشوء الحاجة إليها، ولكن لا يمكن الوقوف بشكل دقيق على نوعية الحاجات الإنسانية المرتبطة بالمحاسبة ، والوسائل المحاسبية اللازمة لتلبية هذه الحاجات ، هذا إذا تم الأخذ بعين الاعتبار التطور التدريجي للأركان التي تقوم عليها المحاسبة من أرقام ونقود وتوثيق .[1]

الحاسوب Computer : يمكن تعريف الحاسوب بأنه: جهاز قادر على تجميع البيانات وتخزينها، أو حفظها ومعالجتها، لتحقيق مهمة معينة ،أو إخراجها كمعلومات بأشكال مختلفة.[2]

نظام المعلومات المحاسبي المحوسب : هو ذلك الجزء الأساسي والهام من نظام المعلومات الإداري في الوحدة الاقتصادية في مجال الأعمال، التي يقوم بحصر وتجميع البيانات المالية من مصادر خارج وداخل الوحدة الاقتصادية، ثم يقوم بتشغيل هذه البيانات وتحويلها إلى معلومات مالية مفيدة لمستخدمي هذه المعلومات خارج وداخل الوحدة الاقتصادية.[3]

3/2 وظائف نظام المعلومات المحاسبي المحوسب : يمكن تلخيص الوظائف الرئيسية لنظام المعلومات المحاسبية بالوظائف الأربعة التالية:

1. جمع وتخزين البيانات المتعلقة بالنشاط .
2. معالجة البيانات عبرة مجموعة عمليات.
3. إنتاج معلومات مفيدة لاتخاذ القرارات.
4. تأمين الرقابة الكافية على تسجيل ومعالجة البيانات المتعلقة بالنشاط .[4]

4/2 مكونات نظام المعلومات المحاسبي المحوسب :

يمكن تصنيف المكونات الرئيسية لنظام المعلومات المحاسبي المحوسب حسب الموارد التالية:[5]

الموارد المادية: Hard Ware Resources

الموارد البرمجية Soft Ware Resources

الموارد البشرية Human Resources

الموارد المعلوماتية Information Resources

وسيتم شرحها بشكل مفصل كما يلي :

---

[1] محمود الطبري, خالد جعارات , **تطبيقات محاسبية باستخدام جداول الالكترونية**, إثراء للنشر والتوزيع, الأردن, الطبعة الأولى 2010,ص20

[2] الطبري , المرجع ذاتة, ص 18

[3] أحمد الحسين,**نظم المعلومات المحاسبية** ,الإدارة الجامعية الإبراهيمية, الإسكندرية, الطبعة الأولى 2003-2004 ص47

[4] عبد الرزاق قاسم ,**تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية** ,دار الثقافة للنشر والتوزيع ,عمان, الطبعة الأولى, 2004, ص45

[5] القاسم ,المراجع ذاتة ،ص 276

5/2 الأول : المكونات المادية (الأجهزة) Hardware :

المكونات المادية الصلبة أو الأجهزة الملموسة من الحاسوب، وقد كانت الأجهزة في بداية ظهور الحوسبة في العام الجزء الأساس والاهم والأكثر كلفة، وكانت تأخذ حيزا كبيرا من المكان لكثرتها ،وتعدد أجزاءها،وكبر إحجامها ، على عكس ما هو موجود حاليا، حيث أصبحت: قليلة الكلفة، وصغيرة الحجم، وسهلة الاستعمال، ويمكن نقلها وحملها من مكان إلى أخر، ولا تحتاج إلى مواصفات مكانية أو سعة هائلة لنصبها وحفظها، ويمكن أن نقسمها إلى الأتي :

× أجهزة الإدخال : وهي الأجزاء الصلبة المستخدمة لإدخال البيانات .

× أجهزة الإخراج : وهي الأجزاء الصلبة المستخدمة لاسترجاع البيانات .

× وحدة المعالجة المركزية : وهي الجزء الحساس والرئيس في الحاسوب، حيث يتم فيها اختزان ومعالجة البيانات والمعلومات .

× وحدات التخزين المادية : وتستخدم كأدوات ووسائط لحفظ البيانات والمعلومات، سواء في الذاكرة الرئيسية والمخزنة داخل الحاسوب ،أو كوحدات تخزين خارجية، أو ثانوية يمكن التعامل معها وخزنها خارج الأجهزة .

ونظرا لأهمية هذه الأجزاء وتنوعها، ووجود تفاصيل كثيرة تحت كل ما ذكر أعلاه، سيتم عرض تفصيل لها يوضح سماتها الأساسية . [1]

أولا وحدات الإدخال Input Unit :

تقوم وحدات الإدخال بتوصيل البيانات والبرامج من خارج الحاسب إلى الذاكرة الداخلية له ، وبالتالي فهي تقوم بتحويل البيانات المكونة من أرقام وحروف ،أو أصوات، أو صور إلى لغة الحاسب المكونة من نبضات كهربائية ومغناطيسية .[2]

- وتتعدد وسائل إدخال البيانات إلى الحاسب فنجد من أشهرها :

(لوحة المفاتيح، الفارة، القلم الضوئي، الناسخ الضوئي ، لاقط الصوت أو الميكرفون.)[3]

ثانيا وحدات الإخراج Output Units :

وهي الوسائل التي تمكن الحاسوب من التخاطب مع مستخدميه إما عن طريق عرض البيانات والمعلومات على الشاشة، أو عن طريق طباعتها على الورق ،أو إصدارها على شكل أصوات .[4]

ومن أمثلة وحدات الإخراج ما يلي :

- وتتعدد وحدات إخراج البيانات من الحاسب فنجد من أشهرها :

---

[1] سليمان الدلاهمة, **أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات**, مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع,الطبعة الأولى, عمان ,2008ص338

[2] صلاح الدين مبارك , محمد البابلي , **المحاسبة والحاسبات الآلية** , دار المطبوعات الجامعية , الطبعة الأولى , الإسكندرية , 2008 ص26

[3] محمد الحفناوي, **نظم المعلومات المحاسبية** ,دار وائل للنشر ,عمان,الطبعة الأولى ,2001,ص20

[4] الطبري , جعارات , **تطبيقات محاسبية باستخدام الجداول الالكترونية –مايكروسوفت أوفس إكسل** , مرجع سابق , ص 18

(الشاشة ، بطاقات الصوت، الطابعة، السماعات الراسم.)[1]

- بالإضافة لوحدات الإخراج السابقة، يوجد عدد من الوحدات التي تقوم بوظيفتي الإدخال والإخراج معا، ويطلق عليها وحدات إدخال / إخراج ومن أمثلتها

(المودم، القرص الصلب، شاشة، وسائط التخزين، القرص الضوئي.)[2]

ثالثا وحدة المعالجة المركزية Central Processing Unit – CPU :

وهي الجزء الرئيسي للحاسوب والمسؤول عن كل شي يقوم به . فهو يحدد جزئيا نظام التشغيل الذي يمكن استخدامه، والحزم البرمجية المتاحة، وكمية الطاقة التي يستهلكها الجهاز، ومدى استقرار النظام بشكل عام بالإضافة إلى أمور أخرى.

1. الذاكرة الداخلية (Internal Memory) :

وهي التي تستقبل البيانات والبرامج من وحدات الإدخال، وتحتفظ بها في صورة أرقام ثنائية (Machine Codes) لإجراء عمليات المعالجة عليها، بواسطة المعالج (Processor) ،ويتم تصنيف ذاكرة الحاسب إلى :

- ذاكرة القراءة فقط (ROM (Read Only Memory [3]
- ذاكرة الوصول العشوائي (RAM (Random Access Memory[4]

2. المعالج Processor :

يعتبر المعالج هو القلب والعقل - غير المفكر- للحاسب فهذا المكون الصغير أو الشريحة هو المسؤول الأول والرئيسي عن إدارة ومعالجة البيانات ، ويشمل المعالج وحدة الحساب والمنطق، ووحدة التحكم ،فوحدة الحساب والمنطق: تقوم بإجراء العمليات الحسابية والمنطقية على البيانات الموجودة بالذاكرة (RAM) وفقا لتعليمات البرنامج الذي تم تغذيته للحاسب ، أما وحدة التحكم فتقوم: بالتحكم في كافة الوحدات الملحقة بالحاسب، فهي تحدد لوحدة الإدخال متى وأين يتم إدخال البيانات إلى الذاكرة ،وتحدد للذاكرة مكان تخزين هذه البيانات، وتحدد لوحدة الحساب والمنطق العمليات واجبة الأداء ومكان تخزين النتائج، كما أنها تحدد لوحدة النتائج أي البيانات يجب عرضها على الشاشة أو طباعتها على الطابعة.[5]

---

[1] مبارك , البابلي , **المحاسبة والحاسبات الآلية** ,مرجع سابق ,ص37

[2] الحفناوي, **نظم المعلومات المحاسبية** ,مرجع سابق,ص24

[3] مبارك, البابلي , المرجع ذاتة,ص30

[4] الدلاهمة, **أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات**, مرجع سابق ص .44-345

[5] مبارك , البابلي , المرجع ذاتة ,ص32

ويوجد المعالج داخل اللوحة الأم مع مجموعة أخرى من المكونات التي تدعم عملية المعالجة وإدارتها ومن أهمها ما يلي: .

1 . اللوحة الأساسية (لوحة الأم) Motherboard .2 وحدة الإمداد بالطاقة .3 أسلاك / كيبلات.[1]

6/2 ثانيا : الموارد البرمجية أو البرمجيات (Software) :

بعد أن تحدثنا عن الموارد المادية الملموسة من تكنولوجيا الحواسيب، وهي الأجهزة لا بد لنا من التحدث عن الجانب المكمل لهذه المنظومة ،وهو الجانب الذي بدونه لا تعمل الأجهزة والمكونات المادية ،وبعبارة أخرى لا توجد لها أي قيمة تذكر بدونها أنها الموارد البرمجية والتي أصبحت الآن أكثر أهمية من الأجهزة، وأغلى ثمنا، وأصبحت صناعة عالمية هائلة لها شركاتها وعلمائها وبائعيها، وكان لها الأثر المباشر في ظهور مصطلح صناعة المعلومات، وتنوعت كتطبيقات في كل الموضوعات الاتجاهات والتخصصات.

ويمكن تعريف البرمجيات بأنها: مجموعة من الأوامر و التعليمات المعدة من قبل الإنسان، والتي توجه المكونات المادية للحاسوب لغرض أداء مهمة ما، أو للعمل بطريقة معينة وفق تعليمات دقيقة خطوة بخطوة للحصول على نتائج مطلوبة بشكل معين .[2]

ويعرف البرنامج أيضا : البرنامج هو: مجموعة من الخطوات والتعليمات والأوامر التي ينفذها الحاسب لانجاز مهمة معينة، على أن تكون مكتوبة بلغة يقبلها الحاسب، وبتعدد البرنامج تتعدد الاستخدامات للحاسب، ويصبح آله متعددة الأغراض. ويتكون البرنامج من مجموعة من الجمل المكتوبة بلغة يفهمه الحاسب مصاغة بترتيب منطقي معين، وفقا للتعليمات التي نرغب من الحاسب تنفيذها [3].

برامج النظام (System Software) :

وهي البرامج التي تحدد نوع وطراز الحاسب المستخدم، وعادة ما يتم الحصول على هذه البرامج من منتجي الحاسبات، وهي المسؤولة عن التحكم والتنسيق بين أنشطة الوحدات المختلفة في نظام الحاسب ،(وحدة التشغيل المركزية ، وحدات المدخلات ، وحدات المخرجات ، وحدات التخزين الثانوي) .وتشتمل هذه البرامج : على نظام التشغيل ، برامج الخدمات، مترجم اللغات، إدارة البيانات [4].

---

[1] الدلاهمة, **أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات**، المرجع السابق، ص 344

[2] الدلاهمة, المرجع ذاتة، ص -355

[3] مبارك , البابلي , **المحاسبة والحاسبات الآلية** ,مرجع سابق ,ص49

[4] حسين, **نظم المعلومات المحاسبية**,الدار الجامعية, مرجع سابق,ص293

مخططي البرامج programmers

يمكن للحاسبات تجهيز كميات ضخمة من البيانات بسرعة ودقة، ويتم ذلك حينما يتحدد لها الكيفية التي ستعد وفقا لها، فتحتاج إلى تعليمات خطوه بخطوة نظرا لان الحاسبات لا تفكر بحد ذاتها. ويسأل مخطط البرامج عن تطوير هذه المجموعة من التعليمات، حيث يكتب بالبرنامج وبترتيب منطقي كل خطوة يجب على الحاسب تنفيذها لتنظيم البيانات، وتجهيز البيانات، لإنتاج المعلومات، وتوصيل النتائج للمستخدمين، وعادة ما يبدأ عمل مخططي البرامج من توصيف المشكلة الذي أعده محلل النظم الذي درس المهمة بتفصيل، ويعمل مخططي برامج التطبيقات في الوحدات الاقتصادية ،وفي التطبيقات التجارية، أو العلمية، بينما مخططي برامج النظم يعملون لإنتاج برامج تتحكم في تشغيل الحاسب، وعادة ما يقدم مخططي برامج النظم معونتهم مخططي برامج التطبيقات لتحديد مصدر المشاكل التي تحدث في برامجهم،ويتزايد الطلب على مخططي البرامج في كافة الميادين .[1]

تطور البرمجيات : انه وبمعزل عن التطورات التكنولوجية المختلفة، فقد كان لتطور البرمجيات طريقها الخاص الذي يمكن أن نحدده بأربعة مراحل هي :

1. المرحلة الأولى : وتمتد بين السنوات (1950 – 1960)
2. المرحلة الثانية : وتمتد من الفترة (1960 – 1975)
3. المرحلة الثالثة : وتمتد من الفترة (1976 – 1989)
4. المرحلة الرابعة:وتمتد من الفترة (1990 –إلى الوقت الحاضر).[2]

ومع كل هذه التطورات الكبيرة فقد واكب التوجه نحو الجيل الرابع مع تطور البرمجيات، جوانب ومستجدات عدة أهمها :

- الأجهزة والمكونات المادية المتطورة، قد فاقت قدراتها بناء البرمجيات .
- القدرات المتوفرة لبناء برمجيات جديدة .
- القدرة على إدامة البرمجيات الموجودة مهددة بموارد وإمكانات غير كافية .

أنواع البرمجيات

أولا : برمجيات التشغيل (Operating Software) :

- **برمجيات إدارة النظام System Management Software :**

وتتولى هذه البرمجيات مسؤولية إدارة المكونات المادية و الغير مادية للحاسوب، إضافة إلى البيانات خلال عمليات التشغيل. ومنها نظم التشغيل، ونظم مراقبة الاتصالات، ونظم إدارة قواعد البيانات .

[1] محمد الفيومي, **تصميم وتشغيل ورقابة نظم المعلزمات المحاسبية** ,دار ايجيبت للطباعة والنشر والتوزيع ,الاسكندرية ,الطبعة الاولى ,2008,ص28

[2] الدلاهمة, **أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات**, مرجع سابق ص 357

- نظم التشغيل Operating Systems :

وهـي تلـك الـنظم المتكاملـة التـي تتـولى عمليـات وحـدة المعالجـة المركزيـة CPU والـتحكم والسيطرة ،على فعليات وأنشطة المدخلات والمخرجات، كذلك طلب برمجيات التطبيقات من وحدات التخزين الثانوية إلى الذاكرة الرئيسية، القيام بجدولة التشغيل من حيث تحديد أولويات التشغيل لكل برنامج.

- برمجيات مراقبة الاتصالات Telecommunications Monitors :

وهـذه عبـارة عـن برمجيـات مـستخدمة لـضبط الاتـصالات مـا بـين الحواسـيب، أو مـا بـين الحاسوب المركزي ،أو الرئيسي والحواسيب الفرعية ،أو المرتبطة بها سواء داخل المنظمة أو المستخدمة عبر الشبكات .

- نظم إدارة قواعد البيانات Data Base Management Systems :

وتشمل الأنواع المختلفة من نظم تصميم وبناء قواعد البيانات التي تعد داخل المؤسسة، وغالبا ما تكون من الأنواع غير الجاهزة، بل تعتمد لتصميم قواعد بيانات ذات خصوصية معينة تتناسب مع أهداف وحاجات، ومتطلبات المؤسسة ،وخدماتها، وإجراءاتها.

- **برمجيات تطوير النظام System Development Software :**

وتستخدم هذه البرمجيات بشكل أساسي لتطوير الإجراءات المتعلقة بنظم المعلومات المستخدمة . ومن أشهرها البرمجيات الخاصة بالترجمة من الأشكال القابلة للقراءة من قبل الإنسان إلى الشكل المقروء آليا أو ما يعرف بلغة الآلة (Machine Language)، مثل:البت، والبايت، والكيلو بايت، وذلك باستخدام الرموز الثنائية من الاصفار والأرقام.[1]

ثانيا : البرامج الجاهزة والتي تعرف بالبرامج التطبيقية (Software Applications) :

هناك الكثير والعديد من المشكلات التي تواجهنا في حياتنا اليومية، ونستطيع استخدام الحاسب في حلها عن طريق برامج يتم تحميلها للجهاز، ولكن أعداد هذه البرامج قد يستغرق أياما عديدة أو شهورا في بعض المشكلات. وهذا ما جعل الشركات المتخصصة في صناعة البرمجيات، أن تقوم بإعداد مجموعة من البرامج التي تستخدم لحل المشكلات النمطية والتي تتكرر باستمرار. ويوجد الآن بالأسواق المئات وربما الآلاف من البرامج الجاهزة التي قامت بإعدادها مجموعة من الشركات المتخصصة، وكل ما على المستخدم الذي يريد استخدام هذه البرامج ،هو شراء البرنامج ،ثم تحميله

[1] الدلاهمة, **أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات**, مرجع سابق ص 361-362

للجهاز. ومن الممكن تحميله للجهاز من خلال الأصدقاء دون الحاجة إلى شراؤه. وبمجرد تحميل البرنامج للجهاز يمكن للمستخدم الاستفادة من كل إمكانيات البرنامج. [1]

ومن أهم البرامج الجاهزة Packages على سبيل المثال لا الحصر :

1. برامج مايكروسوفت أوفس 2. برامج الجرافيك 3 . برامج الرسم الهندسي 4. برامج اكتشاف ومحو الفيروس 5. برامج التعامل مع الوسائط المتعدد 6 . برامج المحاسبة المالية ومحاسبة التكاليف 7 . برامج التحليل الإحصائي

مزايا استخدام البرمجيات الجاهزة Packages في الإدارة :

ومن أهم مزايا البرمجيات الجاهزة في التطبيقات ما يلي :

- **التوثيق**: هذه البرمجيات موثقة ومدعمة بأدلة إرشادية للتشغيل والعمل، تغني عن الاعتماد الكلي، وفي كل صغيرة وكبيرة على المبرمج أو مصمم النظام .
- **التوفير في الوقت وكلفة البرمجة :** يتم توفير الوقت للمؤسسة التي تهتم في سرعة الانجاز والشروع بالتنفيذ وإلغاء العديد من مراحل الاختبار والتجربة ،حيث أغلب هذه البرمجيات معروفة ومعتمدة عالميا، وهذا سيوفر ليس فقط في الوقت المحدد لبدء العمل بل سيوفر في أموال المؤسسة، والتي كانت ستدفعها للمبرمجين، وربما دون أن تحصل على نفس النتائج الناجمة والموفقة المطلوبة.
- **الطمأنينة والضمان :** فالبرمجيات الجاهزة المجربة والمعروفة عالميا، والمعتمدة من قبل العديد من الجهات بنجاح باتت تشكل عنصر ضمان وطمأنينة لأي جهة ترغب في ذلك، على عكس النظم المصممة محليا، والتي أصبحت _ عالميا _ تعتبر ضمن التجارب غير المرغوبة لكثرة احتمالات الفشل، وطول فترة الاختبار، والاعتماد الكلي على المصممين ووجودهم في المؤسسة .[2]

ثالثا : البرامج المعدة بمعرفة المستخدمين :

إذا كانت المشكلة التي تواجهنا غير نمطية ولا توجد برامج جاهزة تصلح معها، ففي هذه الحالة لا بد من إعداد برنامج خاص لهذه المشكلة، ويتم ذلك عن طريق الاستعانة بأحد المتخصصين في كتابة البرامج، والذي يقوم بدورة بالتعرف على جوانب المشكلة وجميع التفاصيل والاحتمالات المتعلقة بها ويدونها بدقة، ثم يقوم برسم خريطة لسير العمليات لحل تلك المشكلة مراعيا فيها جميع التفصيلات والاحتمالات المختلفة، ثم يترجم تلك الخريطة على شكل خطوات وتعليمات مستخدما إحدى لغات البرمجة التي يقبلها الحاسب، وهو ما يعرف بالبرنامج ،ثم يكون علية تجربة هذا البرنامج للتأكد من صلاحيته في حل المشكلة، وإذا اكتشف أثناء تجربة البرنامج أي أخطاء فيه فعلية تعديل البرنامج حتى

---

[1] مبارك , البابلي , **المحاسبة والحاسبات الآلية** ,مرجع سابق ,ص53

[2] الدلاهمة, **أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات**, مرجع سابق ص 364

يصل إلى مرحلة عالية من الكفاءة عند استخدامه، وأخيرا على المبرمج تدوين كل خطوات البرنامج والتعديلات التي قام بها – وهو ما يسمى بتوثيق البرنامج – وتسليمها للجهة التي طلبت منه إعداد البرنامج حتى يمكن في المستقبل تعديل البرنامج رغم عدم وجود نفس المبرمج، وتعتبر هذه الوسيلة للحصول على البرامج مكلفة للغاية، ولذالك لا نلجأ إليها إلا إذا لم تتوفر برامج جاهزة لحل المشكلة التي نحن بصددها .

إن كفاءة هذا النوع من البرامج يرجع لعدة عوامل من أهمها :

1. مدى إلمام المبرمج بالمشكلة التي بصددها .
2. مدى إلمام المبرمج بإمكانيات الحاسب المتاح.
3. مدى تمكن المبرمج من اللغة التي استخدمها في كتابة البرنامج.
4. مدى كفاءة المبرمج بصفة عامة، والتي يترتب عليها تحديد الزمن اللازم لتنفيذ كل أمر، وتحديد الخطوات الخاصة بتنفيذ الأوامر المختلفة،والتي تحدد زمن تشغيل البرنامج.[1]

7/2 ثالثا : الموارد البشرية Human Resource :

مفهوم إدارة الموارد البشرية :

إن لإدارة الموارد البشرية مفاهيم متعددة تختلف وجهات النظر في تحديد مفهوم موحد ومتفق علية لإدارة الموارد البشرية. وهناك وجهتان للنظر :

أولا وجهة النظر التقليدية : يرى بعض المديرين أن إدارة الموارد البشرية ما هي إلا مجرد وظيفة قليلة الأهمية في المنشئات، وتقتصر على القيام بأعمال روتينية وتنفيذية، مثل: حفظ ملفات العاملين ،وضبط أوقات الحضور والانصراف والإجازة ، ولم تحظ إدارة الموارد البشرية باهتمام هؤلاء المديرين، حيث يرون أن تأثيرها ضئيل على نجاح وكفاءة المنشئات .

ثانيا وجهة النظر الحديثة : يرى البعض الأخر من المديرين أن إدارة الموارد البشرية تعتبر من أهم الوظائف الإدارية في المنشئات، ولا تقل أهمية عن باقي الوظائف ،كالتسويق، والإنتاج، والمالية بأهمية العنصر البشري، وتأثيره على الكفاءة الإنتاجية للمنشئات .

ويمكننا تعريف الموارد البشرية على أنها :عملية تزويد المؤسسة بالكفاءات البشرية المؤهلة ، والحفاظ عليها ، وتحفيزها وتطويرها، لتحقيق أعلى مستويات الأداء والانجاز ، وتتضمن كافة النشاطات المتعلقة بالحصول على الموارد البشرية، وتوفير بيئة عمل مناسبة لها لتقديم أفضل ما عندها، والعمل على تنمية مهاراتها وقدراتها، لتحقيق أهداف المؤسسة بكفاءة وفاعلية .[2]

---

[1] مبارك , البابلي , **المحاسبة والحاسبات الآلية** ,مرجع سابق ,ص53-54

[2] فيصل حسونة, **أدارة الموارد البشرية**, دار أسامة للنشر والتوزيع, عمان,الطبعة الأولى, 2007,ص6

و عرفها سامح بأنها: مجموع الأنشطة والجهود الإدارية، التي تسعى لحصول المنظمة على احتياجاتها من الموارد البشرية وتطويرها وتحفيزها والحفاظ عليها، من أجل تحقيق الأهداف التنظيمية بأعلى مستوى من الكفاءة والفاعلية .[1]

مداخل دراسة إدارة الموارد البشرية :

1. مدخل الموارد البشرية : يتم التركيز هنا على إدارة العنصر البشري من حيث: أهميته وحاجته وتكامله واندماجه مع المنظمة . إن هذا المدخل هو مدخل سلوكي أي إن إدارة الموارد البشرية حسب هذا المدخل تركز على السياسات المتعلقة بالموارد البشرية التي تتفق مع استراتيجيات المنظمة .
2. مدخل النظم : أي أن إدارة الإفراد تكون جزء من النظام الكلي للمنظمة، لذلك ينظر لها بمقدار ما تقدمه بتفاعلها مع الأجزاء الأخرى لتحقيق أهداف المنظمة .
3. مدخل النشاط المتحسب : أي أن الإدارة الجيدة هي التي تواجه المشكلات في حال وجودها وان تتحسب لها مسبقا . أي تحلل الظروف الداخلية والخارجية، وتهيأ السياسات والإجراءات لمجابهة هذه المشاكل التي قد تحدث بعكس المفهوم التقليدي، الذي يعتبر إدارة الأفراد مسؤولية عن حل ومعالجة المشاكل الحاصلة فعلا .[2]

أهمية أدارة الموارد البشرية :

تنبع أهمية الموارد البشرية في التنظيم من كونها أهم عناصر العملية الإنتاجية فيه ،ولا بد من توفر الكفاءات الجيدة القادرة على الأداء والعطاء المتميز .

لذلك يمكن القول بأن توسع الإنتاج لا يكون بالتوسع الأفقي فقط (زيادة عدد الموظفين، وتقنية عالية من الآلات والمعدات)، بل أن التوسع الرأسي للإنتاج هو مكمل للتوسع الأفقي، وذلك برفع مستوى الكفاءة الإنتاجية عن طريق توفير الموارد البشرية المتحفزة، والقابلة لعمليات التشكيل والتدريب .

وترتبط أهمية إدارة الموارد البشري بأهمية العنصر البشري نفسه ، لذا فأن إدارة الناس وليس إدارة الأشياء، هي التي يجب إن تحتل الاهتمام الأول والرئيسي للمدير المتميز ، وتعتبر الموارد البشرية هي العنصر الحازم في تحقيق ما يسمى الميزة التنافسية للمؤسسة [3]

ومن أهم وظائف إدارة الموارد البشرية

1. الاختيار: أي اختيار الفرد المناسب لانجاز الوظائف .
2. التدريب والتطوير: بهدف رفع كفاءة العاملين .

---

[1] سامح عامر, **استراتيجيات أدارة الموارد البشرية** , دار الفكر ناشرون وموزعون , عمان , الطبعة الأولى, 2010,ص15

[2] علي ربابعة, **أدارة الموارد البشرية** , دار صفاء للنشر والتوزيع , عمان ,الطبعة الأولى, 2003, ص20

[3] حسونة, **أدارة الموارد البشرية**, مرجع سابق ص 14

3. التحفيز: من خلال ربط الأجر بالإنتاجية بالتركيز على الحوافز المالية .
4. التخصص وتقسيم العمل: الذي ينتج من خلاله دراسة وتحليل الوظائف، وتحديد المهام.[1]

تدريب الموارد البشرية

مهما تكن إجراءات اختيار العاملين دقيقة في اختيار أفضل العناصر وأكثرها كفاءة، فأن هناك مستجدات كثيرة على العمل على صعيد التكنولوجيات المستعملة، أو السلع، أو الخدمات المنتجة، أو جمهور المنتفعين، أو المتعاملين مع المؤسسات ،أو كلها مجتمعه ،مما يستدعي إعادة النظر في الأساليب المتبعة في العمل . [2]

تعريف التدريب : هي عملية تعلم مبرمج لسلوكيات معينة بناء على معرفة يجري تطبيقها لغايات محددة، تضمن التزام المتدربين لقواعد وإجراءات محددة ،لان غايات التدريب بعكس التعليم محددة وواضحة ومبرمجة، ويجب أن تخضع للقياس السريع في نجاحها لما هدفت إليه، والمقصود من التدريب هو: زيادة المهارات والمعرفة المحددة في مجالات معينة ،وزيادة وعي المتدربين بأهداف المؤسسة التي يعملون بها وبرسالتها.[3]

مراحل العملية التدريبية

المرحلة الأولى : تصميم وإعداد البرنامج التدريبي

تعتبر هذه المرحلة من أهم المراحل في العملية التدريبية لان نجاح البرنامج التدريبي يعتمد بالأساس على التصميم والإعداد الدقيق لذلك البرنامج .

خطوات إعداد البرنامج التدريبي

1. تحديد الاحتياجات : أن تحديد الاحتياجات التدريبية يتم من خلال ثلاثة مؤشرات هي:
   1. مؤشرات الأداء التنظيمي 2.مؤشرات أداء العاملين 3.مؤشرات حاجة ومتطلبات الأفراد للتدريب. [4]
2. تحديد أهداف البرنامج التدريبي : الأهداف هي الغايات التي يرجى تحقيقها من وراء البرنامج التدريبي، وتوضح الأهداف ما يراد إحداثه من تغيير في مستوى أداء الأفراد، ويجب عمل تحليل لاحتياجات التدريب عند الموظفين قبل البدء بعملية التدريب . [5]
3. تحديد محتوى البرنامج : إن محتوى البرنامج تحدده الأهداف الموضوعة، وقد يتضمن المحتوى الأمور التالية : 1. المهارات والمعارف المتعلقة بالعمل، وظروف المؤسسة 2.

---

[1] فريد كورتل,نوري منير , **إدارة الموارد البشرية** , مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع ,عمان , الطبعة الأولى ,2011, ص73

[2] انس عباس ,**تخطيط وتنمية القوى العاملة** ,دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة , الطبعة الأولى ,عمان, عام 2011 ص 251

[3] كورتل, منير, المرجع ذاتة ,ص230-235

[4] ربابعة, **أدارة الموارد البشرية** , مرجع سابق , ص56-57

[5] حسونة, **أدارة الموارد البشرية**, مرجع سابق ص 139

الطرق والأساليب التي يمكن استخدامها لتطوير الأداء وتحسينه 3. أنماط السلوك والاتجاهات التي يتوقع تنميتها .

4. تحديد عملية التعلم : من الصعوبة تحديدها، ولكن يمكن قياس نتائجها، وأفضل طريقة لمعرفتها يكون من خلال استخدام منحنيات التعليم التي تحدد مستوى ووقت التعلم [1].

المرحلة الثانية : تنفيذ البرنامج التدريبي

إن مرحلة التنفيذ هي مرحلة إدارة البرنامج و إخراجه إلى حيز التنفيذ، ويتم تحديد المكان والزمان للبرنامج، وفي الغالب يتم تحديد مشرف، أو منسق لتفيد البرنامج، وفي هذه المرحلة يتبين: حسن وسلامة عملية التخطيط، ومدى إمكانية تطبيقه بنجاح.

المرحلة الثالثة : تقييم البرنامج التدريبي

المقصود بالتقييم هنا هو: قياس كفاءة البرنامج التدريبي، ومدى نجاحه في تحقيق الأهداف التي وضع من اجلها، ومن الممكن أن تكون عملية التقييم إثناء وبعد عملية تطبيق التدريب. وهناك عدة نماذج فكرية للجوانب التي تشملها عملية التقييم ومن هذه النماذج: (نموذج كير كباتريك)، والذي يشير فيه إلى الجوانب التالية : ردود الفعل – التعليم – السلوك – النتائج

ومن الأساليب التي يمكن تقييم مدى استفادة المتدربين من البرنامج التدريبي ما يلي :

1. مقارنة تقييم أداء المتدرب، قبل وبعد البرنامج التدريبي .
2. الاختبارات: حيث يمكن قياس مدى استيعاب ،واستفادة المتدربين من البرنامج.
3. الترقيات الناتجة عن كفاءة وسلوك المتدربين الجيد، بعد البرنامج التدريبي.
4. ظهور تحسينات على الإدارات التي يعمل فيها المتدربون .[2]

تخويل الصلاحيات والقيادة

تخويل الصلاحيات:

هو عملية إعطاء الأفراد قدرات أوسع أو سلطه لممارسة التحكم وتحمل المسؤولية عن عملهم، وهذا يعني حمل الأفراد على إصدار أحكامهم الخاصة لصالح المؤسسة وعملائها ، والغرض من منح الصلاحيات هو: تحرير شخص ما من التحكم الشديد للتوجيهات والأوامر، ومنحه حرة تحمل المسؤولية عن أفكاره وأفعاله ،وإطلاق العنان للموارد المختبئة ،والتي كانت ستبقى محجوبة ويصعب الوصول إليها . [3]

---

[1] ربابعة, **أدارة الموارد البشرية** , مرجع سابق , ص58

[2] حسونة, **أدارة الموارد البشرية**, مرجع سابق ص 140-141

[3] حسونة, المرجع ذاته، ص 199-200

الحوافز المادية والحوافز المعنوية :

تعتبر العلاوات ومكافآت الإنتاج من أكثر الحوافز المادية إثارة في تنشيط العاملين، وزيادة إنتاجيتهم وقد تكون فردية كما قد تكون جماعية .

وبالرغم من صعوبة تقسيم الحوافز إلى مادية ومعنوية، لأن معظم الحوافز تتضمن الجانبين معا، فأنة يمكن لأغراض منهجية تجاوز هذه الصعوبة.

الحوافز المادية : وقد تكون فردية وقد تكون جماعية، وذلك على النحو التالي :

أ- **الحوافز الفردية :** تمثل العلاوات الفردية حوافز تمنح للعاملين بصورة انفرادية مستقلة، وهي تنطلق من افتراضين : الأول أن العاملين يريدون المال، والآخر أن العامل على استعداد لبذل مزيد من الجهد للحصول على المزيد من المال .

ب- **الحوافز الجماعية :** أذا رغبت الإدارة في إعطاء العمل أكبر اجر ممكن للحصول على اكبر جهد ممكن منه، فأنه من المهم أن تحدد هل المطلوب هو الحصول على أقصى جهد يبذله كل واحد من العاملين بصورة منفردة، أم الحصول على أقصى جهد يبذله العاملون مجتمعين ، أذا كان القصد هو الحصول على أقصى جهد يبذله كل واحد من العاملين، فقد لا يكون المال هو السبيل الوحيد أو المحفز لذلك ،بخاصة إذا تعارض مع وسائل أخرى كالراحة النفسية . إما إذا كان القصد هو الحصول على اكبر جهد يبذله العاملون مجتمعين، فانه يقتضي أن يسود جو من التعاون والروح الأسرية في المنظمة .[1]

الحوافز المعنوية

على الرغم من أهمية الحوافز المادية ألا أنها لا تكفي وحدها. فالأفراد يختلفون في دوافعهم، وعليه فان نظام الحوافز الفعال هو: القادر على تطوير وسائل تحفيز تتلاءم مع دوافع الأفراد ورغباتهم .

تعتبر الحوافز المعنوية (غير مادية) مكملة ومرافقة للحوافز المادية، فيكون استخدامها استكمالا للحوافز المادية لتحقيق أفضل مستوى من الأداء. ومن أمثلة هذه الحوافز :

* ضمان العمل واستقراره * الحوافز الاجتماعية المعنوية * التقدم الوظيفي * المشاركة في اتخاذ القرارات * العمل الجماعي والعلاقات الاجتماعية * المركز والمكانة .[2]

---

[1] نادر أبو شيخه , **إدارة الموارد البشرية** , دار صفاء للنشر والتوزيع , الطبعة الأولى,عمان 2001, ص 158

[2] حسونة, **أدارة الموارد البشرية**, مرجع سابق ص88

8/2 رابعا : الموارد المعلوماتية (إدارة قواعد البيانات Information (Resources :

المفاهيم الأساسية

يمكن تعريف قواعد البيانات Data Base بأنها :جميع البيانات ذات العلاقة والتي تخص مؤسسة أو شركة . أما نظام إدارة قواعد البيانات فيقصد به: مجموعة من البرامج التي تقوم بإدارة ومعالجة هذه البيانات بطريقة سهلة وسريعة، والهدف من نظام إدارة قواعد البيانات هو :العمل على جمع البيانات الخاصة بالمؤسسة ،وتصنيفها وحفظها وإدامتها واسترجاع المعلومات عند الحاجة لها، بطريقة ملائمة وبسرعة مناسبة . ويمتاز نظام قواعد البيانات عن نظام الملفات، بالشمولية للمعلومات، وبتوحيد أساليب المعالجة للبيانات . [1]

أهمية قواعد البيانات

إن تكنولوجيا قواعد البيانات موجودة في كل مكان، وكل شخص يؤثر أو سيتأثر بها . ويتم تنفيذ معظم أنظمة المعلومات المحاسبية الجديدة باستخدام طريقة قواعد البيانات. والواقع أن مواقع الحاسوب الكبرى تستخدم تكنولوجيا قواعد البيانات، لان استخدام قواعد البيانات في الحاسوب الشخصي يزداد بسرعة .[2]

أساسيات لفهم كيفية عمل نظام إدارة قواعد البيانات

- قاموس البيانات : يعتبر قاموس البيانات مخزن للبيانات، والذي يتم إدارته من خلال نظام قواعد إدارة البيانات .
- لغة وصف البيانات : تعتبر وسيلة لوصف الهيكل المنطقي لقاعدة البيانات، بما فيها الهيكل العام ،والهيكل الفرعي لكل مستخدم .
- لغة معالجة البيانات : تعتبر هذه اللغة وسيلة تعامل المستفيدين مع البيانات المخزنة بقاعدة البيانات ،ومن خلالها يتم تخزين البيانات بقاعدة البيانات واستدعائها وتشغيلها .
- المخطط والمخطط الجزئي: يعتبر المخطط والمخطط الجزئي من الأجزاء الهامة في قاعدة البيانات من وجهة نظر المستفيدين، ويعتبر المخطط وصف منطقي للمحتويات الداخلية بقاعدة البيانات، ويخزن بالحاسب ،ويستخلص من قاموس البيانات. ويفرق بين قاموس البيانات،

---

[1] الدلاهمة, **أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات**, مرجع سابق,ص493

[2],BY.Marshall Romney&Paul John Stinbart,Pearson Premtice Hal **ACCOUNlTNING INFORMATION SYSTEMS p160**

والمخطط، بأن قاموس البيانات: يمكن المستفيد من رؤية مواصفات قاعدة البيانات، في حين يمكن المخطط الحاسب وليس المستفيد من رؤية هذه المواصفات. [1]

فوائد استخدام قواعد البيانات

يحقق استخدام قواعد البيانات الفوائد التالية :

1. **عدم تكرار البيانات المحفوظة وللتخلص من الازدواجية :** بموجب استخدام قواعد البيانات يتم حفظ المعلومات في مكان واحد فقط .فعلى سبيل المثال بدلا من حفظ المعلومات الشخصية للموظف في ملف الرواتب وملف شؤون الموظفين، فيمكن تخزينها في مكان واحد بواسطة قواعد البيانات، ويستطيع الموظفون في إدارة شؤون الموظفين وإدارة الرواتب في المنشأة من استخدام نفس المعلومات .
2. **دقة وتطابق البيانات:** أن عملية حفظ البيانات في مكان واحد يسمح بتحسين دقة البيانات، لأن المسؤول عنها هو شخص واحد (مدير قواعد البيانات).
3. **توحيد المعايير في استخدام البيانات وتسميتها وتعريفها وتركيبها :** مما يسهل التعامل معها واستخدامها من قبل المبرمجين والمستخدمين، وكذلك يسهل تبادل البيانات بين الأنظمة المختلفة في المؤسسات .
4. **تحسين الشروط الأمنية:** نظرا لحفظ البيانات في مكان واحد والتعامل معها من قبل شخص واحد ،يصبح بالإمكان تحسين شروط الأمن والسلامة لهذه البيانات عن طريق تحديد نظام صلاحية الوصول إلى هذه البيانات، واستخدامها بما يكفل تحديد المسؤولية وتغييرها عند الحاجة.
5. **التأكد من صحة البيانات :** يسمح نظام قواعد البيانات للمستخدم من تعريف عدة قواعد للتأكد من صحة البيانات، ووضعها في شكل برامج يتم استخدامها لتدقيق هذه البيانات وكشف أي أخطاء بها.[2]
6. **مشاركة البيانات** (Data Sharing) أن تكامل البيانات يجعل المشاركة بها أسهل من قبل جميع المستخدمين المخولين .
7. **استقلال البيانات (Data Independence)** : لأن البيانات والبرامج التي تستخدم هذه البيانات مستقلة احدها عن الآخر ،ويمكن تغيير كل واحد دون الحاجة لتغيير الآخر، وهذا يجعل البرمجة أسهل ويبسط عملية إدارة البيانات [3].

---

[1] كمال الدين الدهراوي ,سمير محمد ,**نظم المعلومات المحاسبية** ,دار الجامعة الجديدة للنشر ,الطبعة الأولى, الإسكندرية, 2000,ص311-312

[2] الدلاهمة, **أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات**, مرجع سابق ص 494

[3] ,BY.Marshall Romney&Paul John Stinbart,Pearson Premtice Hal **ACCOUNlTNING INFORMATION SYSTEMS p161**

مراحل إنشاء وتكوين قواعد البيانات :

المرحلة الأولى : التخطيط الاستراتيجي لقواعد البيانات .

المرحلة الثانية : المراجعة الفنية والفحصية لقواعد البيانات .

المرحلة الثالثة : تكوين هيكل شامل لقواعد البيانات .

المرحلة الرابعة : توضيح مضمون وبناء قواعد البيانات .

المرحلة الخامسة : الفحص والمعالجة المستمرة لقواعد البيانات.

المرحلة السادسة : التحسين المستمر الفعال لإمكانيات قواعد البيانات.[1]

الأهداف الرئيسية لقواعد البيانات :

إن استخدام قواعد البيانات يحقق الأهداف التالية :

1. تبسيط وتصميم وتطوير الأنظمة وبرمجياتها وتطبيقها من جهة، وتقليل المدة الزمنية لذلك.
2. يسمح نظام قواعد البيانات للمؤسسات بتحويل أنظمتها من الأسلوب اليدوي إلى الأسلوب الآلي، خلال مدة قصيرة مقارنة بأسلوب استخدام الملفات .
3. التوثيق الجيد للمعلومات والبيانات، وترابطها مع بعضه البعض.
4. يتيح للمستخدم الحصول على بعض التقارير، أو تنفيذ بعض الطلبات دون الحاجة إلى الرجوع إلى المبرمجين.
5. المساعدة في تطبيق الأنظمة وتحديثها.
6. توفير الأمن للبيانات وصحتها.[2]

وظائف إدارة قواعد البيانات (Data Base Management Functions)

يمكن تلخيص الوظائف الأساسية لوحدة إدارة قواعد البيانات كما يأتي :

1. الاحتفاظ بالتصميم المنطقي (المخطط) لقواعد البيانات (Logical Schema)

وإجراء أي تعديل عليه. إن هذا التصميم يتم تعريفة بواسطة لغة الوصف **Data Description Language** (DDL)، يقوم برنامج الترجمة الخاص بذلك بتحويل هذا الوصف إلى مجموعة من الجداول مع الوصف الخاص بكل منها، وحفظ هذا الوصف بقاموس البيانات .

2. وصف تركيب البيانات الحقيقي (Storage Structure) إن هذا يشمل اختيار الأسلوب المناسب لتخزين البيانات في وحدات التخزين ،وأسلوب الوصول لهذه البيانات واسترجاعها ،ويتم ذلك عن طريق استخدام لغة الوصف (DDL) الخاصة بذلك أيضا. وبعد إجراء عملية

---

[1] عامر, **استراتيجيات أدارة الموارد البشرية** , مرجع سابق ص 204-205

[2] الدلاهمة, **أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات**, مرجع سابق ص 495

الترجمة على هذه اللغة ،يتم تكوين وحجز أماكن على وحدات التخزين خاصة بقواعد البيانات ،والجداول اللازمة لها بناء على التعريفات التي وردت في لغة الوصف (DDL).

3. إجراء التعديلات والتغيرات اللازمة على ما ورد في (1)و(2) أعلاه ،أي يتم من حين لآخر وعند الحاجة إجراء تعديلات على التركيب المنطقي، أو على التركيب الحقيقي لقواعد البيانات ،ويتم تطبيق هذه التعديلات عن طريق التعديل الذي يتم بوساطة لغة الوصف (DDL) الخاصة بذلك، وبعد إجراء عملية الترجمة اللازمة يجب إدارة التنظيم (reorganization) على القواعد الموجودة، لكي يتم تحويلها إلى التركيب الجديد ،علما بان التعديل على التركيب الحقيقي للبيانات نادر الحصول، ولكن يمكن أن يتم ذلك وخاصة عند تغيير وحدات التخزين أو إجراء تعديل على تصميم قواعد البيانات ،علما بان ما يتم تعديله هنا ينعكس على محتويات قاموس البيانات (Data Dictionary) .
4. تحديث صلاحيات استخدام قواعد البيانات للمستخدمين. يعتبر هذا الواجب من أهم واجبات وحدة أدارة قواعد البيانات ،حيث يتم أجراء دراسة خاصة لكل مستخدم، وبناء عليه تحدد صلاحية الاستخدام لكل منهم، ويتم بعدها مراقبة ومراجعة هذه الصلاحيات واستخدامه، وكذلك مراقبة أمن وسرية هذه البيانات .
5. العمل على حفظ دقة البيانات وصحتها، ووضع وتطبيق المواصفات الخاصة بذلك(Integrity Constraints)،يتم تعريف هذه المواصفات وتخزينها في مكان محدد، ومن ثم الرجوع إليها حين إجراء أي تحديث أو تعديل بعدها على قواعد البيانات . ومن واجب وحدة إدارة قواعد البيانات: مراقبة هذه الشروط ،والالتزام بتطبيقها، والعمل على مراقبة صحة ودقة تطابق البيانات من حين إلى أخر.
6. العمل على مراقبة وتحسين أداء نظام قواعد البيانات ويتم التحضير لتحسين أداء النظام في أثناء مرحلة التصميم، ولكن من حين إلى أخر. وفي أثناء التطبيق الفعلي للنظام يتم قياس ومراقبة الأداء، وبالتالي العمل على تحسينه إذا لزم الأمر . يعتمد ذلك على عوامل كثيرة منها: عدد المستخدمين ،وعدد الطرفيات، وسعة الذاكرة ،وحجم البيانات، وسرعة الجهاز، وشبكة الاتصالات، وطبيعة الحركات ،وطبيعة استخدام البيانات، وتركيب البيانات والفهارس المستخدمة في النظام وغيرها .
7. وضع التعليمات والإجراءات اللازمة لاستخدام قواعد البيانات، مع وضع أسلوب استخدامات موحد لتستخدم من قبل جميع العاملين في المؤسسة .

8. القيام بالإجراءات الخاصة بأخذ النسخ الإضافية، والإجراءات اللازمة في حطة الاسترجاع.[1]

مزايا استخدام قواعد البيانات :

لا يعتبر قاعدة البيانات مرادفا لاصطلاح نظام إدارة قاعدة البيانات، وذلك لأن قاعدة البيانات تمثل موردا متاحا من البيانات للمنشأة، في حين يدير نظام إدارة قاعدة البيانات هذا المورد .

وتتميز قاعدة البيانات بالاتي :

1) أنها طريقة منظمة وشاملة لتسجيل نتائج أنشطة المنشأة .
2) أنها مخزن للبيانات التي تلبي احتياجات العديد من المستفيدين.
3) تحقق استقلالية البيانات: بمعنى فصل البيانات عن البرامج الخاصة بالتطبيقات، ويتم تحقيق استقلالية البيانات من خلال برنامج نظام إدارة قاعدة البيانات.
4) منع تكرار البيانات، وذلك لأنه في ظل نظام قاعدة البيانات يكون هناك مصدرا واحد لإدخال البيانات، ومكانا واحدا لتخزين كل بند من بنود البيانات، وهذا يؤدي إلى الحد من تكرار البيانات، والحد من عدم توافقها .
5) تحقق تكامل البيانات، وذلك لان تنظيم البيانات في ظل نظام قاعدة البيانات يتم في صورة هيكلة مرنة تسمى " مجموعة البيانات "، ويؤدي تكامل مجموعات البيانات إلى إمكانية وسهولة تحديثها في نفس الوقت[2].

مشاكل استخدام قواعد البيانات :

على الرغم من المزايا المتعددة لنظم قواعد البيانات ألا أن لها مشاكلها الحصة، والتي تؤدي إلى زيادة حدة حالات التلاعب، وانتشار فيروسات الحاسبات. وتتمثل هذه المشاكل في :

1) في ظل نظم قواعد البيانات، يتم تجميع كافة بيانات الشركة في قاعدة بيانات واحدة، يمكن الوصول إليها من خلال أتباع نظام كلمات السر، مما يؤدي إلى زيادة خطر حالات التلاعب وفيروسات الحاسبات، حيث بمعرفة كلمة السر يمكن الوصول غير المصرح به لكافة بيانات الشركة .
2) أن نظم قواعد البيانات معقدة للغاية ،وبالتالي فإن تحقيق مزاياها يكون من الصعب جدا في معظم الأحيان، مما يؤدي إلى صعوبة فهمها، وصعوبة فهم تدفق بيانات، وصعوبة الحصول على أدله الإثبات المادية، مما يزيد من فرصة ارتكاب جرائم الحاسبات التي يصعب تتبعها واكتشافها .
3) تعقيد هيكل ملفات نظم قواعد البيانات، حيث يأخذ هذا الهيكل شكل الشجرة أو ألشبكه أو مزيج منهما، أو الهيكل ألعلائقي ،وهذا يؤدي إلى صعوبة التعمق في هذه الملفات، وإدخال البيانات

---

[1] الدلاهمة, **أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات**, مرجع سابق ص 497-498

[2] الدهراوي ,سمير محمد ,**نظم المعلومات المحاسبية** ,مرجع سابق ص 316

المرغوبة، وإجراء الاختبارات الملائمة للتحقق من سلامتها. وهذا يعني صعوبة الرقابة على هذه الملفات، مما يجعل من الصعب منع جرائم الحاسبات أو اكتشافها .

4) في ظل نظم قواعد البيانات يكون من الصعب للغاية إعادة بناء سجلات البيانات، وذلك لأنه روعي في إعداد قواعد البيانات عدد التكرار، وهذا يعني زيادة احتمال فقد البيانات بالكامل في حالة إصابة نظام قاعدة البيانات بعدوى الفيروسات.

5) يكون للأخطاء تأثير واسع المدى في ظل استخدام نظم قواعد البيانات، وذلك لوجود تكامل بين البيانات الموجودة بقاعدة البيانات، ومن ثم فان وقوع خطأ واحد قد يؤدي إلى وقوع سلسله من الأخطاء يكمن أن تستمر حتى تدمر قاعدة البيانات بأكملها .

6) يستخدم قاعدة البيانات العامة العديد من المستخدمين، مما يشكك في دقة البيانات، ويزيد من فرصة ارتكاب جرائم الحاسبات التي يصعب الرقابة عليها وتحديد مرتكبيها .

7) في ظل استخدام نظم قواعد البيانات الفورية القائمة على وسائل الاتصال عن بعد (تليفون ،مودم ،موجات صغرى، وأقمار صناعية) وتزداد حدة جرائم التلاعب والفيروسات ،وذلك لأنها تجمع بين مشاكل كل من : نظم قواعد البيانات، ونظم شبكات الحاسبات، ونظم التشغيل الفوري للبيانات.[1]

[1] الدهراوي ,سمير محمد ,**نظم المعلومات المحاسبية** ,مرجع سابق ص 317-318

الفصل الثالث

الإفصاح المحاسبي في ظل استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة

المقدمة
الإفصاح المحاسبي
مفهوم نظم المعلومات المحاسبية
مفهوم الإفصاح المحاسبي
مفهوم متطلبات الإفصاح المحاسبي
مخرجات النظم المحاسبية المعتمدة على الحاسوب
جودة نظام المعلومات المحاسبي
أنواع وأشكال الإفصاح المحاسبي
التقييم الإنساني لمخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
طرق ومتطلبات الإفصاح المحاسبي بالقوائم المالية في الشركات المساهمة المدرجة في سوق عمان المالي
الإفصاح المحاسبي الالكتروني لمعلومات تقارير الأعمال

1/3 مقدمة

لم تنشأ حاجة الإفصاح للغير في ظل سيادة الشركات الفردية، وسيطرة نظرية الملكية المشتركة ، ففي شركات الأشخاص كان التاجر الفرد هو المستفيد الوحيد من الإفصاح المحاسبي ،وكانت حاجاته من المعلومات تقف عند الإطلاع على دفتر الأستاذ العام، ومراقبة حسابات الدائنية والمديونية تجاه الغير، إضافة إلى رغبته في معرفة أرباحه، ومركزه المالي بشكل غير دوري خاصة عند وفاة احد الشركاء ،أو دخول شريك متضامن جديد .

أما بعد ظهور الشركات المساهمة، وتعدد المهتمين بالإفصاح المحاسبي من مساهمين ومقرضين ومصارف وغيرهم من المهتمين، ألزمت هذه الشركات بالإفصاح دوريا عن أرباحها ومركزها المالي بعد التصديق عليها من مدققي حسابات مستقلين ، بالإضافة إلى الدور الاقتصادي لأسواق المال الذي كان له أثرا مباشرا على المحاسبة ،حيث فرضت على المحاسبين أن يولوا اهتماما خاصا بالمفاهيم التي تحكم هذه الأسواق، وهذا ما أكد من جديد على أهمية الإفصاح في البيانات المالية المنشورة في هذه الأسواق، انطلاقا من كون تلك البيانات تشكل المصدر الرئيسي للمعلومات بالنسبة للمتعاملين بها . ونتيجة لما شاهده عصرنا من ثورة المعلومات والتطور التكنولوجي أصبحت المعلومات لا تقل أهمية عن الموارد المادية والبشرية والبرمجية في تسيير الأعمال، وبناء المنظمات والحفاظ على الموارد المتاحة ، ولهذا فتوفير المعلومات يعد احد المجالات الحيوية التي تلقى اهتماما بالغا بصورة لم يسبق لها مثيل ، لذا فقد ازدادت في الآونة الأخيرة الحاجة إلى نظام متكامل للمعلومات في المنشئات والوحدات الاقتصادية لتوفير معلومات يمكن الاعتماد عليها في عمليات اتخاذ القرار .

حيث أن المعلومات المحاسبية النابعة عن النظام المحاسبي، وكما هو معروف يجب أن تتمتع بجودة عالية وفقاً للخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية كي يستطيع أصحاب المصالح اعتمادها لأجل اتخاذ القرارات المختلفة وفقاً لحاجة كل منهم، كما أن المعلومات المحاسبية تعد عنصراً هاماً من عناصر الإنتاج التي لها دور هام في تحديد فعالية وكفاءة المنشآت، لذلك سعت المنشآت إلى تصميم وبناء أنظمة متطورة من أجل السيطرة على الكم الهائل من المعلومات الضرورية لإدارة المنشآت، وذلك لضمان وصول المعلومات الجيدة والدقيقة إلى كافة المستويات الإدارية بالشكل الملائم وفي الوقت المناسب من أجل استخدامها في اتخاذ القرارات الرشيدة.[1]

[1] المخادمة ، " أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية "، مرجع سابق، ص 254

2/3 الإفصاح المحاسبي :

بقيت المحاسبة حقبة من الزمن أداة لتسجيل العمليات الاقتصادية وتلخيصها وعرضها في تقارير ،تتضمن الوقائع التاريخية بهدف تقديمها للإدارة، أو أصحاب المشروع بصورة سنوية. إلا أن تطور وسائل الإنتاج ومصادر تمويلها قد ساعد على التمركز، وإنشاء وحدات اقتصادية كبيرة، فظهرت الشركات المساهمة التي اعتمدت في تمويل استثماراتها على طرح أسهمها وسنداتها للاكتتاب العام من قبل جميع المساهمين والمقرضين، وبالتالي التغير في الشكل القانوني للشركات مما انعكس على تطوير وظائف المحاسبة التقليدية .[1]

فبينما لعبت المحاسبة سابقا ولا تزال تلعب دور الحارس الأمين على أصول المشروع أصبحت أداة فعالة في اتخاذ القرارات، من خلال المعلومات التي تقدمها ،بعد معالجتها وفق نظام محاسبي يصمم بشكل يلاءم طبيعة عمل المشروع وأهدافه، بحيث تكون مدخلاته الأحداث والعمليات ومخرجاته المعلومات، ضمن القوائم المالية الخاصة للمشروع (الإفصاح المحاسبي)،أي انه إلى جانب اعتبار المحاسبة كأداة لخدمة أصحاب المشروع أصبحت تسعى إلى حماية ذوي المصالح في المشروع كالمساهمين والمصارف والموردين والمؤسسات الحكومية. فأضيفت بذلك وظيفة جديدة هي(خدمة المجتمع) سواء المجتمع المالي الاستثماري، أو المجتمع ككل، الذي ترعى الدولة مصالحه بالرقابة والإشراف والتوجيه .

وبناء عليه فمن الطبيعي أن تحاول المحاسبة أن تتلاءم والحاجات المختلفة لمتخذي القرارات المتعددين في المجتمع، بحيث لا يمكن الفصل بين المحاسبة وأهداف مستخدميه البيانات المحاسبية، مما أدى إلى التركيز على عدم حذف، أو كتمان معلومة جوهرية ذات منفعة لهذا المستثمر، لذلك اقتضى التحليل العلمي للإفصاح التعرض لتعريفه وتطوره التاريخي.[2]

3/3 مفهوم نظم المعلومات المحاسبية

هو مجموعة من المكونات البشرية والمادية (الملموسة وغير الملموسة) المترابطة، التي تتفاعل معا وفقا لمفاهيم وإجراءات ومبادئ محاسبية معينة،وذلك بهدف تجميع البيانات المد خلية وتحويلها إلى معلومات مالية،وكذلك إعداد المعلومات الأخرى التي يتم الحصول عليها من جراء تجميع وتجهيز المعاملات المختلفة، ثم جعل بعض هذه المعلومات (المخرجات)متاحة للجهات الخارجية من

---

[1] رولا لايقه ,"القياس والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف ودورهما في ترشيد قرارات الاستثمار",رسالة ماجستير غير منشورة في المحاسبة ,جامعة تشرين, 2007,ص53

[2] لايقه ,المرجع ذاته , ص53

جهة،وقيام المستويات الإدارية الداخلية باستخدام كافة المخرجات في ممارسة وظائف التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات.[1]

4/3 مفهوم الإفصاح المحاسبي

يهدف التعريف أساسا إلى إرساء معنى المصطلح المراد تعريفه لتكوين لغة دقيقة مشتركة تساعد على تبادل الآراء وتطوير العلم. وبالرجوع إلى مؤلفات متعددة، تم التوصل إلى عدة تعار يف تبين ماهية وجوهر الإفصاح.
فقد عرف الإفصاح بشكل عام بأنه:بث المعارف، أو نقل المعلومات من مصدر إنتاجها إلى مستقر الاستفادة منها أو استخدامها ،فالإفصاح هو نقل هادف للمعلومات ممن يعلمها لمن لا يعلمها .

وعرف الإفصاح المحاسبي :إظهار كل المعومات التي قد تؤثر في موقف متخذ القرار المتعلق بالوحدة المحاسبية، وهذا يعني أن تظهر المعلومات في القوائم والتقارير المحاسبية بلغة مفهومة للقارئ دون لبس أو تظليل. [2]

5/3 مفهوم متطلبات الإفصاح المحاسبي :

هي التقيد بمعايير المحاسبة لإعداد التقارير المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية ، والتغيرات المحاسبية ومبررات هذه التغيرات ، والأحداث اللاحقة بعد صدور القوائم المالية.[3]

6/3 مخرجات النظم المحاسبية المعتمدة على الحاسوب:

قبل التعرف على المعلومات التي يوفرها النظام المحاسبي في صورة أنواع مختلفة من التقارير ،لا بد من التمييز بين البيانات والمعلومات.
البيانات : هي مجموعة من الحقائق التي يتم ملاحظتها،وتمثل المادة الخام التي يتم منها الحصول على المعلومات ، وقد تكون في شكل فاتورة أو وثيقة أو أرقام أو غير ذلك .
أو هي عبارة عن حقائق و أرقام أولية غير مفيدة في شكلها الحالي، يمكن معالجتها وترجمتها إلى نتائج ومعلومات مفيدة .

---

[1] أحمد عبد الرحمن المخادمة ،, " أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية "، مرجع سابق، ص 261
[2] وليد الحيالي,وبدر علوان,**المحاسبة المالية في القياس والاعتراف والإفصاح المحاسبي**,مؤسسة الوراق ,عمان ,2002.ص371
[3] جمانة البداينة ,"تقييم متطلبات الافصاح المحاسبي في ظل مخاطر التجارة الالكترونية ,أطروحة دكتوراة" ,جامعة عمان العربية للدراسات العليا ,عمان ,2010

المعلومات : وهي تمثل مخرجات النظام ونتائج تجهيز البيانات، وتتميز بمقدرتها على أحداث تغير في سلوك مستقبلها ، أو هي عبارة عن بيانات معروضة في شكل يفيد في أنشطة اتخاذ القرارات، وتعطي معنى كامل للمستخدم .[1]

ويمثل توفير المعلومات الدقيقة والملائمة للمستخدمين(إدارة، وغيرها) احد الأهداف الرئيسية لنظم المعلومات المحاسبية ، حيث يعتمد على هذه المعلومات التي عادة تكون على شكل تقارير في تسيير أعمال المنظمات والقيام بالمهام المختلفة. ومن التقارير التي توفرها النظم المحاسبية إضافة إلى قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي، وقائمة التدفقات النقدية، مجموعة كبيرة من التقارير.

7/3 **جودة نظام المعلومات المحاسبي** : لكي يقدم النظام المحاسبي معلومات جيدة يمكن الاعتماد عليها، فلا بد أن تتوفر فيه بعض السمات والخصائص التي تؤهله لتحقيق أهدافه وتوفير هذه المعلومات . حيث أن أهم خصائص نظام المعلومات المحاسبي الناجح هي :

- صحة المعلومات: وتتحقق من خلال رقابة داخلية كافية .
- معلومات وقتية : وتتحقق من خلال اختيار طرق معالجة تتلاءم مع حاجات المستخدم ،
- الاستجابة الزمنية للتطوير : وتتحقق من خلال التحديد الكامل لمدى النظام ، واستخدام تقنيات إدارة المشاريع .
- إشباع احتياجات المنظمة الحالية والمستقبلية : ويتم ذلك من خلال تصديق لجان التوجيه على مشاريع النظم الجديدة ، ووجود مدى واسع لخطة النظام الرئيسة .
- رضا المستخدم : وتتم من خلال مساهمة المستخدم في وضع السياسات، ودعم المشاريع ،ومشاركته الفاعلة في مشاريع النظم، ومسؤولية المستخدم عن النظام.

8/3 أنواع وأشكال الإفصاح المحاسبي [2]

بين بعض الكتاب والباحثين بأن للإفصاح أشكالا مختلفة، وقاموا بتصنيفه إلى أشكال متعددة :

أولا : الإفصاح الكامل : وهو مدى شمولية التقارير المالية وأهمية تغطيتها لأي معلومات ذات تأثير محسوس على قرارات مستخدم تلك التقارير.

---

[1] احمد جمعة وآخرون، **نظم المعلومات المحاسبية :مدخل تطبيقي معاصر**، الطبعة الأولى، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، 2003م، ص6.

[2] عبد المنعم عطا العلول,"دور الافصاح المحاسبي في دعم نظام الرقابة والمساءلة في الشركات المساهمة العامة قطاع غزة "– فلسطين, رسالة ماجستير غير منشورة ,الجامعة الاسلامية ,غزة,2008,ص24-25

ثانيا : الإفصاح الكافي : هو الحد الأدنى الواجب نشره من المعلومات، وان تشمل القوائم المالية والملاحظات والمعلومات الإضافية المرفقة بها كل المعلومات المتاحة ،لتجنب تضليل المهتم بتلك المعلومات .

ثالثا : الإفصاح العادل : هو الإفصاح عن المعلومة بطريقة تضمن وصولها بنفس القدر إلى كافة المستفيدين، دون التحيز إلى جهة معينة .

رابعا : الإفصاح الشامل : أي أن القوائم المالية المنشورة والملاحظات الملحقة بها، يجب أن تتضمن أية معلومات اقتصادية متعلقة بالوحدة الاقتصادية، والتي تؤثر على قرارات مستخدمي القوائم المالية .

خامسا : الإفصاح التام : وهو أن تصمم وتعد القوائم المالية والدورية الموجهة إلى عامة المستخدمين، بشكل يعكس بدقة الأحداث الاقتصادية التي أثرت على المنشأة خلال الدورة، وان تتضمن هذه القوائم المالية معلومات كافية لجعل هذه القوائم مفيدة، وغير مضللة للمستثمر العادي أو المتوسط .

سادسا : الإفصاح التثقيفي أو الإعلامي : يتسم هذا الإفصاح عموما باتجاه متزايد نحو التوسع في الإفصاح والتعدد في مجالاته، وبالتركيز ليس فقط على المعلومات المالية، وإنما يشمل معلومات غير مالية كمية ووصفية .[1]

9/3 التقييم الإنساني لمخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة :

وفي هذا النوع من التقييم يتم التركيز على العاملين على النظام والمستخدمين لمخرجاته ،واحتياجاتهم ورغباتهم وتوقعاتهم من هذا النظام . ومن خلال توافق النظام ومخرجاته مع احتياجات وقدرات وتوقعات المستخدمين يتم الحكم على أداء النظام.

حيث يمكن تقسيم مستخدمي المعلومات إلى ثلاثة أصناف :

- المستخدم المباشر : وهو المستخدم الذي يعمل فعليا على النظام مثل: مدخل البيانات.
- المستخدم الوسيط: وهو المستخدم الذي يحدد طبيعة وخصائص المعلومات المطلوبة في التقارير التي يتسلمها في النهاية، من خلال انتقاءها من بين الكم الهائل من البيانات التي تصله وإجراء المعالجة عليها،وهم الحاسبون.
- المستخدم غير المباشر: وهو من يستخدم النظام من خلال أشخاص آخرين ، فمثلا الإدارة تستخدم النظام من خلال تزويد المحاسبين لها بالمعلومات.

[1] العلول,"دور الافصاح المحاسبي في دعم نظام الرقابة والمساءلة في الشركات المساهمة العامة قطاع غزة – فلسطين", مرجع سابق ,ص25

ويمكن تحديدهم بشكل أكثر دقه من خلال الفئتين لمستخدمين المعلومات المحاسبية المفصح عنها.

أولا : فئة المستخدمين المباشرين:

- الملاك (المساهمون الحاليون والمرتقبون). - الزبائن والموردون الحاليون والمرتقبون . - إدارة المنشأة والعاملون فيها. - السلطات الحكومية (الضريبية). - المستهلكون.

ثانياً : فئة المستخدمين غير المباشرين:

- المستشارون والمحللون الماليون. - سلطات الإشراف والتسجيل.- الصحافة المالية ووكالات تقديم التقارير. - مشرعو القوانين .- الاتحادات التجارية . - النقابات العمالية . - الجمهور العام. - المنافسون. - الدوائر الحكومية[1].

فنلاحظ أن التركيز هنا على التمييز بين المستفيد من المعلومات (مخرجات النظام)لصياغة قرارات معينة،ومن يقوم بمعالجة البيانات في كافة المراحل وصولا إلى المعلومات.

ولقياس الرضا العام للمستخدمين من خلال اختلاف توقعاتهم ورغباتهم حول أداء النظام قبل استخدامه وانطباعاتهم اللاحقة بعد التطبيق، وبمقارنة تلك الاختلافات مع تقييم الأفراد للاختلاف يتم الوصول إلى الرضا القائم على الرغبات، والرضا القائم على التوقعات واللذان يشكلان الرضا العام للمستخدم.

ولذا يمكننا القول بأنه عند تقييم رضا المستخدم عن النظام المحاسبي المعتمد على الحاسوب، يجب الأخذ في الاعتبار المستخدم الرئيس للنظام وهو المحاسب(الرضا عن النظام) ، وكذلك رضا مستخدمي المخرجات كالإدارة (الرضا عن مخرجات النظام). كما يجب التمييز بين الرضا الشخصي، والرضا الوظيفي لمستخدمي النظام عند التقييم . وبناء على ذلك تكون عملية التقييم قد غطت جوانب الرضا بشكل كاف من وجهة نظر الأشخاص الأكثر اهتماما بالنظام المحاسبي وهم المحاسبين والمدراء.

10/3 طرق ومتطلبات الإفصاح المحاسبي بالقوائم المالية في الشركات المساهمة المدرجة في سوق عمان المالي:

يعتبر الإفصاح متمما للقوائم المالية، و حيث يعرض السياسات المحاسبية التي اتبعتها إدارة الشركة في إعداد القوائم المالية، وكذلك تحليلا للأرقام الإجمالية المعروضة لهذه القوائم، و فضلا عن المعلومات ذات الطبيعة الخاصة وغيرها من الإحداث التي تؤثر على الشركة وقوائمها المالية ،ولا

[1] العلول,"دور الافصاح المحاسبي في دعم نظام الرقابة والمساءلة في الشركات المساهمة العامة قطاع غزة"، مرجع سابق,ص36

تكفي مجرد الأرقام المعروضة بهذه القوائم لبيانها. ولذلك تهتم المعايير المحاسبية بتحديد حدا أدنى لمتطلبات الإفصاح بالقوائم المالية. حيث تحدد قوانين سوق المال بالبورصات حد أدنى لمتطلبات الإفصاح بخلاف القوائم المالية مثل: تقرير مجلس الإدارة والإحداث الجوهرية الطارئة، و فضلا عن تحديد متطلبات الإفصاح بنشرات الاكتتاب في الأوراق المالية التي تصدرها الشركات.

والهدف من الإفصاح بصفة عامة هو: مساعدة المستثمر في الأوراق المالية في تفهم العوائد والمخاطر المرتبطة بقرار الاستثمار في ورقة مالية معينة، وبالتالي يساعد الإفصاح الكافي في ترشيد قرارات الاستثمار، ويلاحظ أن المسئولين عن بعض الشركات لا يلتزمون ببعض متطلبات الإفصاح ،إما لنتيجة لنقص الوعي بمتطلبات الإفصاح ،أو لتعمد أخفاء بعض الحقائق عن المستثمرين، ويشمل ذلك ما يلي:

1- عدم كفاية الإفصاح بتقرير مجلس الإدارة.

2- عدم كفاية الإفصاح عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

3- التلاعب في إعلان نتائج الأعمال بالإصدارات التي تنشر في صحيفة قبل نشر القوائم المالية.

أولا- عدم كفاية الإفصاح بتقرير مجلس الإدارة:

تتطلب قوانين وقواعد الأوراق المالية بالبورصة إن تقدم الشركة علاوة على القوائم المالية المدققة تقريرا من مجلس الإدارة، يستعرض فيه الموقف المالي والتشغيلي للشركة ،وسياستها المستقبلية والمخاطر المحيطة بأنشطتها، و حيث الالتزام بمعايير المحاسبة في الإعداد والعرض والإفصاح بالقوائم المالية، قد لا يكون كافيا في حد ذاته لإعطاء صورة كاملة عن الموقف المالي والتشغيلي للشركة.

ثانيا-عدم كفاية الإفصاح عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

تتطلب معايير المحاسبة، وكذلك القوانين والقواعد المنظمة لأسواق الأوراق المالية، أن تفصح الشركة عن معاملاتها مع الأطراف ذوى العلاقة، فضلا عن المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والمدربين وأقاربهم ،وكل مساهم مستفيد يملك 5%فأكثر من الأسهم العادية لرأس مال الشركة . وعدم كفاية الإفصاح عن تلك المعاملات قد يكون مؤشرا على وجود ضعف في نظم الرقابة الداخلية، وإجراءات الالتزام بقواعد حوكمة الشركات.

ثالثا-التلاعب في إعلان نتائج الأعمال بالإصدارات الصحيفة قبل نشر القوائم المالية .

تقوم بعض الشركات بإصدارات بيانات صحفية في نهاية كل فترة محاسبية لإعلان نتائج أعمالها ،وذلك قبل نشر القوائم المالية، وفي هذه البيانات الصحفية يتم الإعلان عن مسميات للربح مختلفة عن المسميات المحددة بمعايير المحاسبة (صافي الربح) مثل : صافي الربح قبل المصروفات غير العادية ،وصافي الربح قبل خصم مصروف الإهلاك (الأصول الثابتة، والأصول غير الملموسة)، وقد يترتب

على ذلك التباس في سوق المال، نظرا لأن الفرق بين قيمة الأرباح المعلنة بهذه المسميات، وصافي الربح طبقا لقائمة الدخل قد يكون جوهريا.[1]

يتضح من الجدول التالي :أن طرق الإفصاح، ومتطلباته العامة من معلومات مالية ،أو غير مالية تعتبر كنموذج للإفصاح، يمكن الاسترشاد به للحكم على مدى كفاءة المعلومات الواردة في التقارير المالية .

جدول رقم (1)

يوضح طرق الإفصاح ومتطلباته والأهمية النسبية لكل طريقة من طرق الإفصاح :[2]

طرق الإفصاح	متطلبات الإفصاح	الأهمية النسبية
1- القوائم المالية	* وتشتمل على قوائم أساسية وهي : - قائمة الدخل . - قائمة المركز المالي . وكذلك قوائم إضافية وهي: - قائمة التغير في المركز المالي. - قائمة الأرباح الموزعة . - قائمة التدفق النقدي .	* تعتبر القوائم المالية الأساسية العمود الفقري للإفصاح، ويراعى في إعدادها المبادئ المحاسبية المقبولة، وأيضا ما يتعلق بالتبويب والتوحيد والأرقام المقارنة عن فترتين ماليتين .
2- مذكرات	* وتكون أسفل القوائم المالية وتشتمل على :- طرق تقويم المخزون . - طريقة الاستهلاك المطبقة . - الالتزامات المحتملة . -أحداث وقعت بعد إعداد الميزانية . - اثر التحويلات للعملات الأجنبية . - التغير في السياسات المحاسبية . - تفصيل لحقوق الملكية . - معالجة مصروفات الإصلاح والصيانة .	* وهذه المذكرات تعتبر جزءاً مكملاً للقوائم المالية ، وتشتمل على بيانات مالية غير واردة بها. .

[1] جمعة حميدات, دور الهيئات المنظمة للإفصاح المالي في الأردن في تعزيز درجة الالتزام بمستويات الإفصاح المطلوبة في معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات الإفصاح المحلية, المؤتمر العلمي الأول ,كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية, جامعة مؤتة,الأردن , 2004, ص 15

[2] محمود ابراهيم تركي، **تحليل التقارير المالية**، الطبعة الثانية، مطابع جامعة الملك سعود , الرياض، 1995، ص 32 ـــ 33 .

3- تقرير مراجع الحسابات الخارجي	* أهم ما يتضمنه : - مدى تطبيق المبادئ المحاسبية . - مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية . - أحداث مهمة وقعت بعد إعداد القوائم المالية . - نتيجة الفحص المستندي والفني للعمليات المالية .	* يزيد من ثقة المستفيدين في المعلومات الواردة بالقوائم المالية وعلى ضوء هذا التقرير تتحدد مسئولية المراجع تجاه الغير .
4- الإيضاحات	* توضح ما يلي : - أية ضمانات على أحد الأصول . - سعر السوق، وسعر الشراء للأوراق المالية . - سعر السوق، وسعر التكلفة للبضاعة الباقية.	* تحتوي على معلومات غير واردة بالقوائم المالية، أو المذكرات المكملة لها.
5- جداول إحصائية	* أهم هذه الجداول : - تحليل الأصول والاستهلاك . -تحليل المصروفات إلى ثابت ومتغير. - بيان المبيعات وتكلفة المبيعات .	* توضح للقارئ نتيجة المشروع بصورة مختصرة.
6- تقرير الإدارة	* وتشتمل على : - معلومات عن أهداف المشروع . - النشاط الحالي والمستقبلي المخطط له. - أحداث غير مالية قد تؤثر في المشروع في المستقبل. - الطاقة الإنتاجية . - مشكلات خاصة بالإنتاج أو التوزيع.	* يتضمن كل معلومات غير مالية قد تؤثر في المشروع مستقبلاً وتفيد في التنبؤ.

* المصدر : محمود ابراهيم تركي، **تحليل التقارير المالية**، الطبعة الثانية، مطابع جامعة الملك سعود , الرياض، 1995، ص 32 ــ 33

متطلبات الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المستقبلية :

أشارت الهيئة المشرفة على سوق الأوراق المالية في الولايات المتحدة الأمريكية إلى مجموعة من المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المحاسبية المستقبلية منها:[1]

1) أن عملية التنبؤ المالي في حد ذاتها تعتبر حدثاً من الأحداث التي يقتضي الأمر الإفصاح الكامل عنها ، ولذا يجب على الشركات التي ترغب في الإفصاح عن المعلومات المستقبلية أن تتأكد من أن التنبؤ قد تم عن فترة مالية قصيرة قد تكون سنة أو ستة أشهر ، هذا بالإضافة إلى وجود نظام للموازنات التقديرية يساعد المسئولين في هذه الشركات على القيام بعملية التنبؤ .
2) يجب أن يكون التنبؤ على أساس رقم واحد مضافاً إليه نسبة تغطي العجز، أو الزيادة الناتجة عن أخطاء التنبؤ .
3) إن التنبؤ بالمعلومات المحاسبية يجب أن يشتمل على الأقل على العناصر المتعلقة بالمبيعات في السنة المقبلة ، والدخل قبل الضرائب وصافي الدخل ، ونصيب السهم من الأرباح في العام المقبل ، هذا ويتعين على الشركات التي تفصح عن مثل هذه العناصر أن تشير إلى الفروض التي تم عليها التنبؤ، والأسباب التي دعت إلى تغييرها من سنة إلى أخرى ، وهكذا بيان الفرق بين القيمة الفعلية ،وبين القيمة التي تم التنبؤ بها، وتفسير أسباب الانحراف .
4) إن التنبؤ يجب أن يكون في حدود القوائم المالية الأساسية وعناصرها وأي إيضاحات مكملة لها ، مما يقتضي الأمر التزام الشركات عند القيام بعملية التنبؤ بإتباع المبادئ الحاسبية السليمة .[2]

11/3 الإفصاح المحاسبي الإلكتروني لمعلومات تقارير الأعمال :

في ظل اقتصاد المعرفة اتجهت العديد من المنشآت إلى نشر البيانات والمعلومات المالية، وغير المالية ،من خلال مواقعها على الإنترنت. وتحقق الشركات التي تنشر هذه البيانات والمعلومات على شبكة الإنترنت علاقات أفضل مع أصحاب المصالح المرتبطين بالمنشأة مثل ، المستثمرين والمساهمين والموردين والعملاء ، [3]

لذا يمكن تعريف الإفصاح المحاسبي الالكتروني : هو نشر المعلومات المالية، والغير مالية الخاصة بالمنشأة، من خلال شبكة الانترنت مستغلين بذلك تقنيات الانترنت المتاحة في تقديم المعلومات بشكل

---

[1] نزار النعسان, "الافصاح المحاسبى في القوائم المالية للشركات المساهمة ", رسالة ماجستير غير منشورة,جامعة حلب ,2005,ص32

[2] النعسان, المرجع ذاته,ص32

[3] هيثم أحمد حسين عبد المنعم , اقتصاد المعرفة وأثره على الممارسات المحاسبية وتدقيق الحسابات , المؤتمر العلمي الدولي السنوي الخامس "إقتصاد المعرفة والتنمية الإقتصادية" , كلية الإقتصاد والعلوم الإدارية – جامعة الزيتونة الأردنية , عمان , 2005 , ص 9

يسهل فهمها ، عرف الإفصاح الالكتروني بأنه : قيام الوحدة الاقتصادية بإنشاء مواقع لها على الشبكات الدولية للمعلومات، بهدف تحقيق نشر سريع وفوري لمعلومات مالية، وغير مالية عديدة على قطاعات واسعة من المستخدمين المتصلين بالشبكة.[1]

ويتمثل الحد الأدنى من المعلومات التي يجب نشرها من خلال المواقع على الإنترنت في الأتي [2]:

1 ـ بيانات ومعلومات مالية ، مثل: التقارير المالية السنوية والربع سنوية ، والنسب المالية ، ووضع المخزون ، وتقرير مدقق الحسابات ، وبيانات مقارنة مع المنافسين.

2 ـ بيانات ومعلومات وصفية وغير مالية ، مثل: وصف المنتجات والخدمات التي تقدمها المنشأة وعدد العاملين بها، وتشكيل مجلس الإدارة ووسائل الإتصال بها.

3 ـ أدوات على الموقع تتيح للمستخدم إجراء عمليات معينة مع المنشأة صاحبة الموقع، كخدمات التجارة الإلكترونية.

[1] البداينة ,**تقييم متطلبات الافصاح المحاسبي في ظل مخاطر التجارة الالكترونية** , مرجع سابق ,2010

[2] محمد شريف توفيق ، "مدى الحاجة لتنظيم التوزيع الإلكتروني لمعلومات تقارير الأعمال بالتطبيق على القطاع المصرفي وأساليب التنفيذ والمحاسبة عن عمليات التجارة الإلكترونية" ، مؤتمر التجارة الإلكترونية – الآفاق والتحديات ، كلية التجارة ، جامعة الإسكندرية ، 25 – 27 يوليو 2002 ، ص. 255.

الفصل الرابع الإطار العملي

المقدمة
مصادر جمع البيانات
أداة الدراسة
مجتمع وعينة الدراسة
الاختبارات الخاصة بأداة الدراسة
صدق أداة الدراسة
ثبات أداة الدراسة
اختبارات التوزيع الطبيعي
تحليل البيانات المتعلقة بالعوامل الديموغرافية للمستجيبين
وصف العوامل
المعالجة الإحصائية
أولا نتائج الدراسة
توصيات الدراسة

الفصل الرابع

الطريقة والإجراءات

1/4 المقدمة

تناول الباحث في الفصلين السابقين الإطار النظري من خلال الرجوع لأدبيات الدراسة ، ويتناول هذا الفصل المنهجية المتبعة في الدراسة ،حيث يحتوي هذا الفصل على أساليب جمع البيانات ،ومنهجية تطوير أداة الدراسة والتعريف بها، بالإضافة إلى الاختبارات الإحصائية في عملية تحليل البيانات، وعملية اختبار الفرضيات .

كما اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي لملائمة أهدافها، وذلك من خلال التطرق لأدبيات متغيرات الدراسة ملائمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ،والدراسات السابقة التي ارتبطت بها ومتغيراتها مع الدراسة الحالية، بالإضافة إلى تطبيق أداة الدراسة التي تم تطويرها لهذه الغاية على أفراد مجتمع الدراسة، وذلك بغية استخلاص توصيات تجسد حلولا لمشكلة الدراسة.

2/4 مصادر جمع البيانات:-

تم الاعتماد في جمع البيانات والمعلومات اللازمة على المصادر الآتية:-

المصادر الأولية: تتمثل في الاستبانة التي تم استخدامها كمصدر رئيسي لجمع المعلومات المتعلقة بملاءمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح.

المصادر الثانوية: تم الاعتماد على المنهج الوصفي في تكوين الإطار النظري للدراسة بالاعتماد على الكتب ،والدوريات، والمراجع العربية والإنجليزية، التي تناولت الموضوع بالبحث والدراسة ،بالإضافة إلى الأبحاث والرسائل والدراسات السابقة، التي تطرقت للموضوع.

3/4 أداة الدراسة:

لتحقيق أهداف الدراسة قام الباحث بتصميم استبانه الدراسة مستفيدا من الأدبيات السابقة المشابهة المتعلقة بمدى ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي، واستشارة ذوي الخبرة والاختصاص في هذا المجال في الحقل الأكاديمي والمهني ، واشتملت أداة الدراسة على ثلاثة أجزاء:

الجزء الأول: متعلق بالمعلومات العامة عن عينة الدراسة .

أما الجزء الثاني: فقد خصص لقياس العوامل المرتبطة بالموارد المادية، الموارد البرمجية، والموارد البشرية ، الموارد المعلوماتية.

أما الجزء الثالث: فقد خصص لقياس معوقات الإفصاح المحاسبي .

واعتمد في تطوير أداة الدراسة على مقياس ليكرت الخماسي (Likert)، وقد تم احتساب أوزان فقراتها على النحو التالي: (موافق بشدة) وتمثل (5 درجات)، و(موافق) وتمثل (4 درجات)، و(محايد) وتمثل (3 درجات)، و(غير موافق) وتمثل (2 درجة)، (غير موافق بشدة) وتمثل (درجة واحدة). وفيما يتعلق لعملية تحديد المستوى، فقد تم تحديده حسب المعادلة الإحصائية وبناء عليه فان المستويات وزعت كما يلي:-

1- من (1 - 3.49) حالة عدم تطبيق.

2- من (3.5 - 3.99) منخفض.

3-من (4- 4.49)متوسط.

4-من (4.5- 5) مرتفع.

ووزعت الاستبانة التي تبلغ فقراتها (43) فقرة ، وذلك على النحو التالي:-

جدول رقم (2)

توزيع فقرات الاستبيان

الرقم	البيــان	الفقرات
1	الموارد المادية	1 - 8
2	الموارد البرمجية	9- 17
3	الموارد البشرية	18- 26
4	الموارد المعلوماتية	27- 33
5	معوقات الإفصاح المحاسبي	34- 43

4/4 مجتمع وعينة الدراسة:

تكون مجتمع الدراسة من الشركات الصناعية المتداولة والمدرجة في سوق عمان المالي ، والبالغ عددهم (74) [1]. وتم اختيار عينة عشوائية من مجتمع الدراسة بلغت (63) شركة[2]، وتم توزيع (126) على المدير المالي و رئيس قسم محاسبة، مدير نظم المعلومات، وتم استبعاد (23)استبانه لعدم صلاحيتها للتحليل، وتم اعتماد 103 استبيانه للتحليل وهو ما يعادل 81.74% من عينة الدراسة.

5/4 الاختبارات الخاصة بأداة الدراسة :

تهدف هذه الاختبارات إلى التأكد من الأداة التي تم استخدامها في هذه الدراسة لتقيس مدى ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي، وتهدف إلى التعرف على درجة مصداقية إجابات العينة، ومن الاختبارات التي تم استخدامها في هذه الدراسة :

6/4 صدق أداة الدراسة:

يرى (Sekaran،2003) أن المقصود بصدق الأداة هي عملية التأكد من أن العبارات التي تحتويها أداة الدراسة يمكن أن تؤدي إلى جمع البيانات بدقة[3].

وتم عرض أداة الدراسة على عدد من المتخصصين في مجال المحاسبة في الجامعات الأردنية لمعرفة مدى ملاءمة، فقرات الاستبيانة لغوياً، ومدى انتمائها للبعد الذي وضعت ضمنه، وتم الأخذ بملاحظات المحكمين وآرائهم، وأعيدت صياغة بعض الفقرات في ضوء هذه الملاحظات. (انظر الملحق رقم1) .

7/4 ثبات أداة الدراسة:

يرى (Sekaran،2003) أن المقصود بثبات الأداة هي إمكانية الحصول على نفس البيانات عند إعادة الدراسة باستخدام أداة الدراسة نفسها على الأفراد أنفسهم، وفي ظل ظروف واحدة، وان القيمة المقبولة إحصائيا لهذا المقياس هي 60% فأكثر. وتم استخراج معامل الاتساق الداخلي لأداة الدراسة، درجة توافق المستجيبين على فقرات أداة الدراسة بالاعتماد على معادلة كرونباخ

---

[1] سوق عمان المالي 2012

[2] Uma sekaran , Research methods for business : A skill Building Approach , 7th Edition , John Wiley and Sons , New York ,2003,p294

[3] Uma sekaran , Research methods for business : A skill Building Approach , 7th Edition , John Wiley and Sons , New York ,2003,p84

ألفـــا (Cronbachs' Alpha) ، وكانت معاملات الثبات مرتفعة وهي نسب ثبات جيدة ومقبولة في البحوث والدراسات الإنسانية، ويبين الجدول (3) معاملات الثبات.

جدول رقم (3)

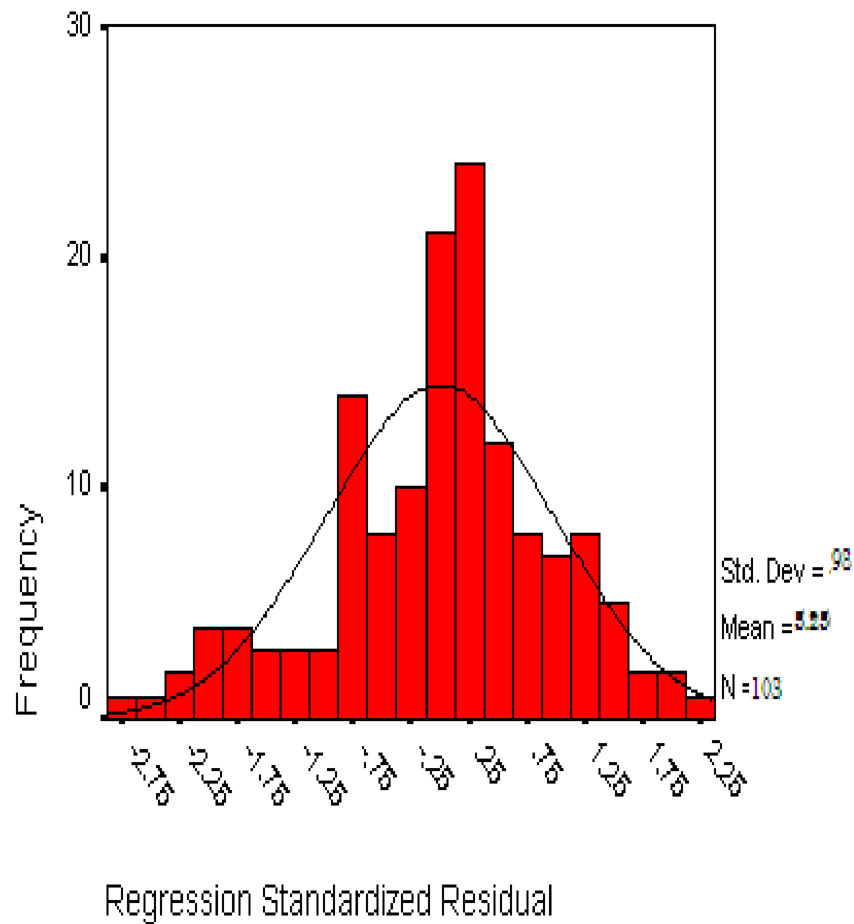
معاملات الثبات

متغيرات الدراسة	كرونبــاخ ألفــا
الموارد المادية	%77
الموارد البرمجية	%76.45
الموارد البشرية	%66.21
الموارد المعلوماتية	%76.56
معوقات الإفصاح المحاسبي	%66.40
المؤشر الكلي الاستبيانة	%74.41

8/4 اختبارات التوزيع الطبيعي :

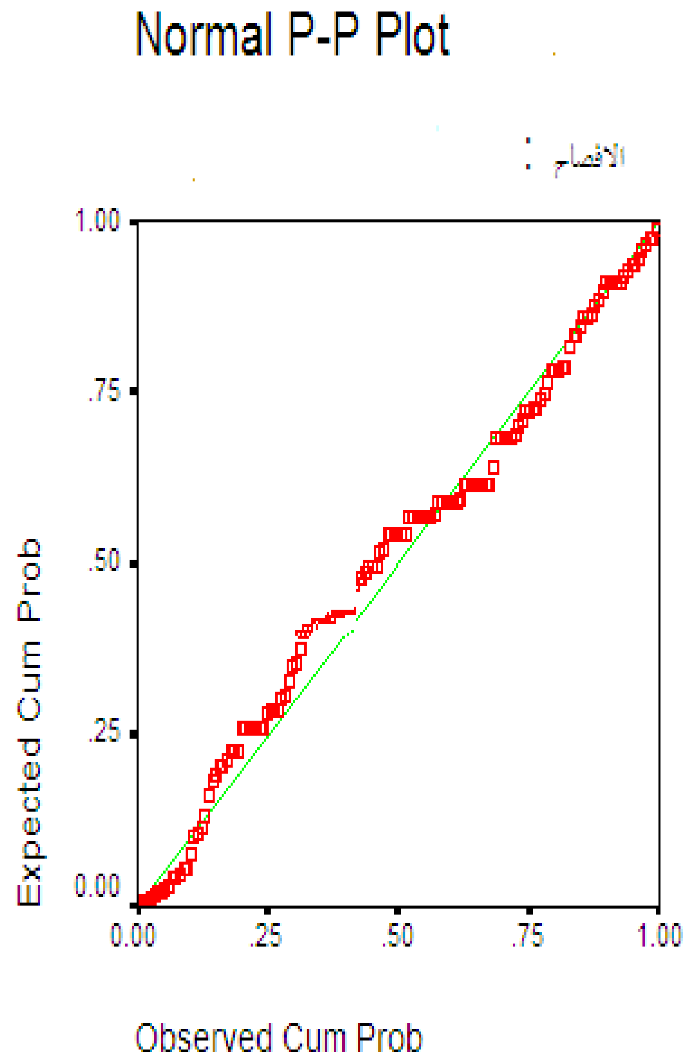
بالإضافة إلى ذلك فقد تم استخدام اختبارات التوزيع الطبيعي، والعلاقة الخطية في الإجابات بعد جمع بيانات الدراسة. وكانت النتائج كما يلي:

الشكل رقم (1-1)
منحنى التوزيع الطبيعي



وبالنسبة للتوزيع الطبيعي بين الشكل رقم (1-1) شكل الجرس الذي يؤكد على أن هذا التوزيع طبيعياً.

الشكل رقم (2-1)
تجانس التباين



أما نتائج العلاقة الخطية من خلال الشكل رقم (2-1) أشارت إلى أن شكل العلاقة خطية.
كما أكد هذا اختبار الانحدار الخطي .

تحليل البيانات واختبار الفرضيات

يتناول الباحث في هذا التحليل تحليل العوامل الديموغرافية من حيث التكـــرار و النـــسبة، والمتوسطات لمفردات الاستبانة لمعرفة درجة التطبيــق، وتنـــاول الباحـــث أيـــضا اختبـــار الفرضيات لمعرفة مدى الملائمة الموجودة.

9/4 تحليل البيانات المتعلقة بالعوامل الديموغرافية للمستجيبين

المعلومات العامة التي استخدمت هي: المستوى الوظيفي، عدد سنوات الخبرة، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، وتظهر كما يلي :-

توزيع أفراد عينة الدراسة حسب العوامل الديموغرافية

أولا : المستوى الوظيفي

جدول رقم (4)

توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المستوى الوظيفي

المستوى الوظيفي	التكرار	النسبة %
مدير مالي	50	48.54%
رئيس قسم المحاسبة	23	22.33%
مدير نظام المعلومات	30	29.13%
المجموع	103	100%

يبين الجدول رقم (4) أن نسبة (48.54%) ممن أجاب على عينة الدراسة هم مـــدراء مـــاليين، وان ما نسبة (29.13%) هم من مديري نظام المعلومات ، وإنا ما نسبة (22.33) هـــم رؤســـاء أقسام محاسبة ، ويمكن أن نعزي حصول المدراء الماليين على اكبر نـــسبة ، لان نـــشر البيانـــات المحاسبية تكون من مسؤوليتهم،

ثانيا: سنوات الخبرة

توزيع أفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

جدول رقم (5)

عدد سنوات الخبرة	التكرار	النسبة %
اقل من 5 سنوات	3	%3
من 5 إلى 10	42	%40.8
من 11 إلى 15	33	%32.1
أكثر من 15 سنة	25	%24.1
	103	100%

لقد حصلت الخبرات من 5 إلى 10 على أعلى نسبة، حيث بلغت(40.8%) ، وحصلت سـنوات الخبرة من 11 إلى 15 سنة على المرتبة الثانية، حيث بلغت نـسبته (32.1%)، فيمـا حـصلت سنوات الخبرة أكثر من 15 سنة على المرتبة الثالثة، حيث بلغت نسبتها (24.11%)، فيما حصلت سنوات الخبرة الأقل من 5 سنوات على المرتبة الأخيرة، حيث بلغت (3%) . ويكمـن أن نعـزي حصول هذه الفئة من مجتمع عينة الدراسة على خبرات عالية، ذلك لان المركز الوظيفية تتطلـب الخبرة، مما يعطي الإجابات ثقة اكبر.

ثالثا: المؤهل العلمي

جدول رقم (6)

توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	التكرار	النسبة %
بكالوريوس	62	60%
دبلوم عالي	3	3%
ماجستير	29	28%
دكتوراه	9	9%
	103	100%

يبين الجدول رقم (6) أن تخصص البكالوريوس حصل على أعلى نسبة حيث بلغـت (60%) ، فيما حصل ماجستير المرتبة الثانية على (28%)، ودكتورة علـى (9%) دبلـوم عـالي علـى (3%).وهذا يدل على وجود مستوى تعليمي جيد للإجابة على أسئلة الاستبانة .

رابعا : التخصص العلمي

جدول رقم (7)

توزيع أفراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي

التخصص العلمي	التكرار	النسبة %
محاسبة	30	29%
علوم مالية ومصرفية	28	27%
إدارة أعمال	7	%7
اقتصاد	5	%5
نظم معلومات محاسبية	7	%7
نظم معلومات إدارية	26	%25
	103	100%

يبين الجدول رقم (7) أن تخصص المحاسبة حصل على أعلـى نـسبة (29%) ، فيمـا حـصل تخصص علوم مالية ومصرفية على المرتبة الثانية وبنسبة (27%)، وحصل تخصص الاقتـصاد على اقل نسبة وهي (5%)، ويمكن أن نعزي حصول المحاسبين على أعلـى نـسبة، لان نـشر المعلومات المحاسبية تتطلب معرفة بالمحاسبة.

10/4 تحليل فقرات الاستبانة

لقد قام الباحث باستخراج المتوسطات والانحرافات المعيارية بناء على برنامج spss، وقد تم اعتماد وسط معياري مقداره 3.5 للبنود الاستبانة .

1- الموارد المادية

جدول رقم 8

الرقم	البيان	المتوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
1	توفر موازنة كافية لتطوير وتعديل البرامج، بما يتناسب غايات الإفصاح المستقبلية.	4.048	.65	8	متوسط
2	توفر عدد كافي من الحواسيب التي تضمن انجاز كافة النشاطات المتعلقة بالإفصاح بالوقت المناسب.	4.213	.44	3	متوسط
3	تتصف نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بتوفر بنية تحتية(معدات وأجهزة)، تتناسب مع عرض البيانات للشركة.	4.145	.75	5	متوسط
4	امتلاك وحدة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة قنوات اتصال بالانترنت تسمح بتوصيل المعلومة ،بما يتناسب مع التجارة الالكترونية والاستثمار المباشر.	4.120	.73	7	متوسط
5	السماح للمستخدم من تجميع وتحليل ومقارنة المعلومات بوقت وجهد اقل.	4.170	.76	6	متوسط
6	إمكانية استخدام المعلومات بأقل التكاليف.	4.290	.77	1	متوسط
7	امتلاك نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ما يكفل حماية المعلومات من أي دخول غير مصرح به بقصد سرقة المعلومات.	4.220	.63	2	متوسط
8	تتوفر في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة برامج تكفل حماية المعلومات من أي دخول غير مصرح به، بقصد تعديل المعلومات المعروضة على موقع الشركة الكتروني.	4.200	.40	4	متوسط
	الإجمالي	4.12	0.49		**متوسط**

بلغ المتوسط الحسابي للموارد المادية(4.12) من مساحة المقياس الكلية، وانحراف معياري مقداره (0.49) ، وهذا يشير إلى الموارد المادية متوسطة مقارنة بالوسط المعياري والبالغ 3.5، وذلك

من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة ،الأمر الذي يشير إلى أن الشركات تأخذ بعين الاعتبار العوامل المحيطة عند قياس ملائمة المارد المادية .

ولقد حققت الفقرة رقم (6) والخاصة بإمكانية استخدام المعلومات بأقل التكاليف ، أعلى وسط حسابي مقداره (4.29)، في حين حققت الفقرة رقم (1) والخاصة توفر موازنة كافية لتطوير وتعديل البرامج بما يتناسب غايات الإفصاح المستقبلية ، أقل وسط حسابي والبالغ (4.048) من مساحة المقياس الكلي. ويمكن أن نعزي حصول فقرة رقم (1) إمكانية استخدام المعلومات بأقل التكاليف على أعلى متوسط حسابي، هو الحاجة إلى استخدام كم كبير من المعلومات لما للمعلومة من أهميه، لذا لا بد من إمكانية استخدام المعلومات بأقل التكاليف .

2- وصف الموارد البرمجية

جدول رقم 9

الرقم	البيان	المتوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
9	تمتلك وحدة نظم المعلومات المحاسبية برامج تطبيقية تسهل التعامل مع النظام المحاسبي المحوسب .	4.28	.55	1	متوسط
10	يوجد لدى وحدة نظم المعلومات المحاسبية برمجيات إدارة النظم، حيث تعمل على توفير ما يكفي من المعلومات .	4.04	.62	3	متوسط
11	تمتلك وحدة نظم المعلومات المحاسبية لغات برمجية تساعد على التكيف مع أداء عمل المنشأة .	3.87	.67	8	منخفض
12	يوجد لدى وحدة نظم المعلومات المحاسبية القدرة على تصميم برامج متخصصة.	4.10	.50	2	متوسط
13	تمتلك وحدة نظم المعلومات المحاسبية القدرة على تصميم قاعدة بيانات محاسبية .	4.03	.55	4	متوسط
14	تمتلك وحدة نظم المعلومات المحاسبية القدرة على ربط قواعد البيانات بعضها ببعض للحصول على معلومات محاسبية تساعد متخذي القرارات ،	3.99	.53	6	منخفض
15	يوجد لدى وحدة نظم المعلومات المحاسبية إجراءات رقابية تكفل حماية البرمجيات المحاسبية	4	.57	5	متوسط
16	يتم اخذ متطلبات وحدة نظم المعلومات المحاسبية عند إجراء أي تعديل في البرمجيات المحاسبية ،	3.96	.53	7	منخفض
17	تقوم إدارة وحدة نظم المعلومات المحاسبية بمراجعة ومراقبة التغيرات التي تجري على البرامج الحاسوبية .	4.28	.59	1	متوسط
	الإجمالي	**4.17**	**0.43**		**متوسط**

بلغ المتوسط الحسابي للموارد البرمجية (4.17) من مساحة المقياس الكلية، وانحرافـاً معيارياً مقداره (0.43)، وهذا يشير إلى أن ملاءمة الموارد البرمجية لديها نسبة متوسطه مقارنة بالوسط المعياري والبالغ **3.5**، وذلك من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة ،الأمر الذي يشير إلى أن هناك اهتمام بالموارد البرمجية بصورة كافية، حيث تمتلك وحدة نظم المعلومات المحاسبية القدرة على تصميم قاعدة بيانات محاسبية..

ولقد حققت كلا من الفقرات رقم (9) تمتلك وحدة نظم المعلومات المحاسبية برامج تطبيقية تسهل التعامل مع النظام المحاسبي المحوسب ، والفقرة (17) تقوم إدارة وحدة نظم المعلومات المحاسبية بمراجعة ومراقبة التغيرات التي تجري على برامج الحاسوبية أعلى وسط حسابي مقداره (4.28) ، في حين حققت الفقرة رقم (11) تمتلك وحدة نظم المعلومات المحاسبية لغات برمجية تساعد على التكيف مع أداء عمل المنشأة أقل وسط حسابي والبالغ (3.87) من مساحة المقياس الكلي.

ويمكن أن نعزي حصول كلا من الفقرات رقم (9) تمتلك وحدة نظم المعلومات المحاسبية برامج تطبيقية، تسهل التعامل مع النظام المحاسبي المحوسب ، والفقرة (17) تقوم إدارة وحدة نظم المعلومات المحاسبية بمراجعة ومراقبة التغيرات التي تجري على برامج الحاسوبية،على أعلى وسط حسابي ، لأن العمليات المحاسبية تحتاج إلى العناية في تسهيل التعامل معها، لذا فلا بد من تطوير البرامج المستخدمة ومواكبة التطورات في ظل التطور في تكنولوجيا المعلومات، وذلك لضمان الوصول إلى المعلومات بشكل أسهل وابسط.

3- وصف الموارد البشرية

جدول رقم 10

الرقم	البيان	المتوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
18	**يوجد لدى المنشأة فريق فني ذو خبرات في الأجهزة والشبكات يعمل في المنشأة .**	**3.92**	**.66**	6	منخفض
19	**يتم عقد دورات حاسوبية متخصصة وبشكل مستمر لقسم الموارد البشرية .**	**3.82**	**.72**	9	منخفض
20	**يوجد لدى المنشأة نظام حوافز متنوع للعاملين يكافئ المبدعين والمتميزين في استخدام الأنظمة، ويرتبط مع تقييم أداء الموظفين .**	**4.01**	**.86**	4	منخفض
21	**يتم متابعة ما تستخدمه المنشآت المنافسة من نظم ليتم تدريب الموارد البشرية على تطوير النظم، والقدرة على استمرار التنافس مع المنشآت.**	**3.86**	**.57**	8	منخفض
22	**يتم استخدام التغذية العكسية الراجعة من مستخدمي نظم المعلومات المحاسبية لتساعد على تطوير الأنظمة .**	**4.18**	**.70**	3	متوسط
23	**يوجد لدى المنشأة فريق يتابع اقتراحات وملاحظات مستخدمي نظم المعلومات المحاسبية .**	**4.19**	**.73**	2	متوسط
24	**توفر الإدارة العليا المتطلبات اللازمة لتحسين استخدام نظام المعلومات المحو سب.**	**4.23**	**.72**	1	متوسط
25	**يوجد لدى قسم الموارد البشرية الاستجابة السريعة للتعامل مع أي خطاء، أو خلل لتحافظ على استمرارية عمل نظم المعلومات المحاسبية .**	**3.99**	**.61**	5	منخفض
26	**يتم اخذ متطلبات مستخدمي نظم المعلومات المحاسبية عند إجراء أي تعديلات على النظم .**	**3.88**	**.83**	**7**	**منخفض**
	الإجمالي	4.01	0.62		**متوسط**

بلغ المتوسط الحسابي للموارد البشرية (4.01) من مساحة المقياس الكلية، وانحـــراف معيـــاري مقداره (0.62) ، وهذا يشير إلى أن ملاءمة الموارد البشرية لديها نسبة متوسطه مقارنة بالوســـط المعياري والبالغ **3.5** ، وذلك من وجهة نظر أفراد العينة الأمر الذي يشير إلى أن هناك اهتمـــام بالموارد البشرية في الشركات الصناعية الأردنية .

ولقد حققت الفقرة رقم(24) توفر الإدارة العليا المتطلبات اللازمة لتحسين استخدام نظام المعلومات المحوسب ، أعلى وسط حسابي مقداره (4.23)، في حين حققت الفقرة رقم (19) يتم عقد دورات حاسوبية متخصصة وبشكل مستمر لقسم الموارد البشرية على أقل وسط حسابي والبالغ (3.82) من مساحة المقياس الكلي .

ويمكن أن نعزي حصول فقرة رقم(24) ، توفر الإدارة العليا المتطلبات اللازمة لتحسين استخدام نظام المعلومات المحوسب، على أعلى متوسط إلى أن ضرورة تحسين استخدام نظام المعلومات المحاسبي المحوسب، سينعكس ذلك على مخرجات هذا النظام، مما يؤدي إلى تحسين وتعزيز الثقة بالمعلومة، مما يجعلها ذات ثقة .

4- وصف الموارد المعلوماتية

جدول رقم 11

الرقم	البيان	المتوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
27	تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية بمراجعة ومراقبة التغيرات التي تجري على التجهيزات والبرامج الحاسوبية.	3.95	.69	4	منخفض
28	تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية بمسح دوري لقاعدة البيانات لتحديد البيانات المتقادمة، وبالتالي تحديد السجلات منتهية الصلاحية ورفضها.	3.95	.57	5	منخفض
29	تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية بمراجعة جميع مخرجات النظام من حيث الصحة والإكتماليه.	4.57	.71	2	مرتفع
30	تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية بتخزين مخرجات النظم في مكان آمن بأكثر من نسخة.	3.70	.69	7	منخفض
31	تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية بعدم السماح لغير المخولين بالدخول لدخول النظام وذلك من خلال كلمات مرور تأخذ طابع السرية	4.06	.61	3	متوسط
32	تظهر رسائل خطأ واضحة عند وقوع خطأ في إدخال البيانات في أي جدول من الجداول، حيث تظهر الرسالة مكان ورقم الخطأ المرتكب.	3.89	.66	6	منخفض
33	يتم نشر تقارير حول حالات الخطأ أو الحالات غير العادية للنظام.	4.66	.74	1	مرتفع
	الإجمالي	4.1	0.64		متوسط

بلغ المتوسط الحسابي للموارد المعلوماتية (4.1) من مساحة المقياس الكلية، وانحرافاً معيارياً مقداره (0.64)، وهذا يشير إلى أن الموارد المعلوماتية ذات درجه، متوسطة مقارنة بالوسط المعياري والبالغ 3.5، وذلك من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة، الأمر الذي يشير إلى أن قواعد البيانات ذات أهميه بصورة كافية.

ولقد حققت الفقرة رقم(33) يتم نشر تقارير حول حالات الخطأ أو حالات غير العادية للنظام ، أعلى وسط حسابي مقداره (4.66)، في حين حققت الفقرة رقم (30) تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية

بتخزين مخرجات النظم في مكان آمن بأكثر من نسخة أقل وسط حسابي، والبالغ (3.70) من مساحة المقياس الكلي.

ويمكن أن نعزي حصول فقرة رقم(32) يتم نشر تقارير حول حالات الخطأ، أو الحالات الغير عادية للنظام، على أعلى متوسط حسابي إلى أن تحديد حالات الخطأ تساهم في التفادي من الوقوع في أخطاء محاسبية قد تؤثر على البيانات المحاسبية الختامية ، وأما حصول الفقرة رقم(30) تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية بتخزين مخرجات النظم في مكان آمن بأكثر من نسخة، على أقل وسط حسابي إلى أن تخزين مخرجات النظام لا تحظى على اهتمام كبير، وذلك لعدم الوعي بخطورة ما قد يلحق بالشركة عند فقدان أي معلومة، لم يتم الاحتفاظ بها بنسخ احتياطيه في حال تعرضها إلى أي مكروه .

5- وصف معوقات الإفصاح المحاسبي

جدول رقم (12)
وصف معوقات الإفصاح المحاسبي

الرقم	البيان	المتوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
34	ضعف آلية الإلزام الإفصاح المحاسبي.	4.68	.67	3	مرتفع
35	ضعف الإدراك بمفاهيم و أهداف الإفصاح المحاسبي.	4.01	.64	9	متوسط
36	صعوبة فهم و تفسير متطلبات الإفصاح المحاسبي.	3.76	.76	10	منخفض
37	لجوء الإدارة (من خلال معدي التقارير) إلى إخفاء بعض البنود الإلزامية، خوفاً من المنافسين لها في السوق.	4.22	.61	8	متوسط
38	تجاهل بعض البنود الإلزامية نتيجة لعدم أهميتها و تأثيرها على القوائم المالية من وجهة نظر المديرين.	4.66	.69	4	مرتفع
39	ضعف تدريب موظفي الشركات للتماشي مع التغيرات في متطلبات الإفصاح المحاسبي.	4.50	.65	6	مرتفع
40	ضعف البرامج التعليمية للتعريف بمتطلبات الإفصاح المحاسبي.	4.42	.61	7	متوسط

41	عدم تخصيص جزء من موقع الشركة الالكتروني لمستخدمي المعلومات.	4.79	.67	2	مرتفع
42	عدم مراعاة مصممي نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة للقدرات الاستيعابية لمستخدمي المعلومات.	4.81	.63	1	مرتفع
43	عدم دراسة أشكال العرض والإفصاح الالكتروني الملائم.	4.63	.61	5	مرتفع
	إجمالي قيم المعوقات	4.61	0.55		مرتفع

بلغ المتوسط الحسابي لمعوقات متطلبات الإفصاح المحاسبي (4.61) من مساحة المقياس الكلية ،وانحرافاً معيارياً مقداره(0.55)، وهذا يشير إلى أن معوقات متطلبات الإفصاح المحاسبي في الشركات الصناعية عينة الدراسة مرتفعة مقارنة بالوسط المعياري والبالغ 3.5، وذلك من وجهة نظر أفراد العينة، الأمر الذي يشير إلى أن الشركات تواجه معوقات في تطبيق الإفصاح .

ولقد حققت الفقرة رقم (42) عدم مراعاة مصممي نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة للقدرات الاستيعابية لمستخدمي المعلومات، أعلى وسط حسابي مقداره (4.81)، في حين حققت (36) والمتعلقة صعوبة فهم وتفسير متطلبات الإفصاح المحاسبي على أدنى وسط حسابي ،حيث حقق متوسط حسابي مقداره (3.76) .

11/4 المعالجات الإحصائية

يتعلق هذا الجزء من الدراسة باختبار فرضيات الدراسة الخمسة، إذ تم استخدام اختبار One Sample T test لاختبار الفرضيات وصولا إلى النتائج المرتبطة بهذا الاختبار، وقد كانت نتائج الاختبار كالأتي :

اختبار فرضية الدراسة الرئيسية :-

تختص هذه الفقرة باختبار الفرضية الرئيسية الأولى للدراسة الحالية، والتي تتضمن " لا تتلاءم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي ".

إذ تم الاعتماد على اختبار قيمة "T" لاختبار هذه الفرضية.وقد أظهرت النتائج التي يلخص الجدول (13)، تتلاءم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي.

لقد تم استخدام اختبارT-test، وتشير نتائج الجدول إلى أن قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمة (Tالجد ولية) تحت مستوى الدلالة (0.05)، وبما أن قاعدة القرار تنص على: قبول الفرضية العدمية (HO) إذا كانت قيمة (T المحسوبة) اقل من قيمة (Tالجد ولية) ، ورفض الفرضية العدمية (HO) إذا كانت قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمة (Tالجد ولية) ، وبذلك فإننا نرفض الفرضية العدمية(HO) و نقبل الفرضية البديلة، (H1) **تتلاءم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي.**

الجدول رقم 13

نتائج اختبار (T) للفرضية الخامسة

الفرضية	قيمة "T"	درجات الحرية	المعنوية	نتيجة الفرضية
ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الافصاح المحاسبي	**58.637**	**102**	**0.000**	**رفض**

1) اختبار فرضية الدراسة الفرعية الأولى

تختص هذه الفقرة باختبار الفرضية الفرعية الأولى للدراسة الحالية، والتي تتـضمن " **لا تـتلاءم الموارد المادية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي** "

إذ تم الاعتماد على اختبار قيمة "T" لاختبار هذه الفرضية.وقد أظهرت النتائج التي يلخصها الجدول (14) تتلاءم الموارد المادية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي. لقد تم استخدام اختبارT-test وتشير نتائج الجدول إلى أن قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمة (Tالجد ولية) تحت مستوى الدلالة (0.05)، وبما أن قاعدة القرار تنص على: قبول الفرضية العدمية (HO)، إذا كانت قيمة (T المحسوبة) اقل من قيمة (Tالجد ولية)، ورفض الفرضية العدمية (HO) إذا كانت قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمة (Tالجد ولية) ، وبذلك فإننا نرفض الفرضية العدمية(HO)، و نقبل الفرضية البديلة.

(H1) **تتلاءم الموارد المادية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.**

الجدول **(14)**

نتائج اختبار (T) للفرضية الأولى

الفرضية	قيمة "T"	درجات الحرية	المعنوية	نتيجة الفرضية
ملاءمة الموارد المادية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.	**70.767**	**102**	**0.001**	**رفض**

2) اختبار فرضية الدراسة الفرعية الثانية

تختص هذه الفقرة باختبار الفرضية الفرعية الثانية للدراسة الحالية، والتي تتضمن " **لا تتلاءم الموارد البرمجية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي** " .

إذ تم الاعتماد على اختبار قيمة "T" لاختبار هذه الفرضية.وقد أظهرت النتائج التي يلخصها الجدول (15) تتلاءم الموارد البرمجية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي ، لقد تم استخدام اختبار،T-test وتشير نتائج الجدول إلى أن قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمة (Tالجد ولية) تحت مستوى الدلالة (0.05)، وبما أن قاعدة القرار تنص على: قبول الفرضية العدمية (HO) إذا كانت قيمة (T المحسوبة) اقل من قيمة (Tالجد ولية) ، ورفض الفرضية العدمية (HO) إذا كانت قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمة (Tالجد ولية) ، وبذلك فإننا نرفض الفرضية العدمية(HO) و نقبل الفرضية البديلة. (H1) **تتلاءم الموارد البرمجية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.**

الجدول **(15)**

نتائج اختبار (T) للفرضية الثانية

الفرضية	قيمة "T"	درجات الحرية	المعنوية	نتيجة الفرضية
ملاءمة الموارد البرمجية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.	**55.450**	**102**	**0.001**	**رفض**

3) اختبار فرضية الدراسة الفرعية الثالثة

تختص هذه الفقرة باختبار الفرضية الفرعية الثالثة للدراسة الحالية ،والتي تتـــضمن " لا تـــتلاءم الموارد البشرية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.

إذ تم الاعتماد على اختبار قيمة "T" لاختبار هذه الفرضية.وقد أظهرت النتـــائج التـــي يلخـــصها الجدول (16) تتلاءم الموارد البشرية في النظم المحاسبية المحوســـبة مـــع متطلبـــات الإفـــصاح المحاسبي.

لقد تم استخدام اختبارT-test، وتشير نتائج الجدول إلى أن قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمـــة (Tالجد ولية) تحت مستوى الدلالة (0.05)، وبما أن قاعدة القرار تنص على: قبول الفرضـــية العدميـــــة (HO) إذا كانـــــت قيمـــــة (T المحـــــسوبة) اقـــــل مـــــن قيمـــــة (Tالجد ولية) ، ورفض الفرضية العدمية (HO) إذا كانت قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمة (Tالجد ولية) ، وبذلك فإننـــا نـــرفض الفرضـــية العدميـــة(HO) و نقبـــل الفرضـــية البديلـــة. (H1) **تتلاءم الموارد البشرية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.**

الجدول **(16)**

نتائج اختبار (T) للفرضية الثالثة

الفرضية	**قيمة "T"**	**درجات الحرية**	**المعنوية**	**نتيجة الفرضية**
ملاءمة الموارد البشرية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.	**55.450**	**102**	**0.004**	**رفض**

4)اختبار فرضية الدراسة الفرعية الرابعة:-

تختص هذه الفقرة باختبار الفرضية الفرعية الرابعة للدراسة الحالية ،والتي تتضمن " لا تتلاءم الموارد المعلوماتية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.

إذ تم الاعتماد على اختبار قيمة "T" لاختبار هذه الفرضية.وقد أظهرت النتائج التي يلخصها الجدول (17) تتلاءم الموارد المعلوماتية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.

لقد تم استخدام اختبارT-test وتشير نتائج الجدول إلى أن قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمة (Tالجد ولية) تحت مستوى الدلالة (0.05)، وبما أن قاعدة القرار تنص على: قبول الفرضية العدمية (HO) إذا كانت قيمة (T المحسوبة) اقل من قيمة (Tالجد ولية) ، ورفض الفرضية العدمية (HO) إذا كانت قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمة (Tالجد ولية) ، وبذلك فإننا نرفض الفرضية العدمية(HO) و نقبل الفرضية البديلة. (H1) **تتلاءم الموارد المعلوماتية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.**

الجدول (**17**)

نتائج اختبار (T) للفرضية الرابعة

الفرضية	قيمة "T"	درجات الحرية	المعنوية	نتيجة الفرضية
ملاءمة الموارد المعلوماتية في النظم المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي.	**40.759**	**102**	**0.000**	**رفض**

5)اختبار فرضية الدراسة الفرعية الخامسة :-

تختص هذه الفقرة باختبار الفرضية الفرعية الخامسة للدراسة الحالية، والتي تتـضمن " لا يوجد معوقات وعقبات تحد من عملية الإفصاح المحاسبي ".

إذ تم الاعتماد على اختبار قيمة "T" لاختبار هذه الفرضية.وقد أظهرت النتائج التي يلخصها الجدول (18)، وجود معوقات وعقبات تحد من عملية الإفصاح المحاسبي.

لقد تم استخدام اختبارT-test، وتشير نتائج الجدول إلى أن قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمة (Tالجد ولية) تحت مستوى الدلالة (0.05)، وبما أن قاعدة القرار تنص على: قبول الفرضية العدمية (HO) إذا كانت قيمة (T المحسوبة) اقل من قيمة (Tالجد ولية) ، ورفض الفرضية العدمية (HO) إذا كانت قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمة (Tالجد ولية) ، وبذلك فإننا نرفض الفرضية العدمية(HO) و نقبل الفرضية البديلة، (H1) **يوجد معوقات وعقبات تحد من عملية الإفصاح المحاسبي .**

الجدول رقم 18

نتائج اختبار (T) للفرضية الخامسة

الفرضية	قيمة "T"	درجات الحرية	المعنوية	نتيجة الفرضية
معوقات وعقبات تحد من عملية الإفصاح المحاسبي.	**70.76**	**102**	**0.000**	**رفض**

النتائج والتوصيات

12/4 أولا نتائج الدراسة

نتائج الدراسة

لقد هدفت هذه الدراسة إلى بيان مدى ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وبالرجوع إلى تحليل بيانات الدراسة واختبار فرضياتها، ويمكننا استنتاج أهم النتائج التي توصل إليها الباحث من خلال الدراسة وهي:-

1. تتلاءم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي، مما يعني ان النظام المحاسبي المحوسب يؤثر على مخرجاته بما يتناسب مع متطلبات تلك المخرجات والمتجسدة بمتطلبات الإفصاح المحاسبي.
2. تتلاءم الموارد المادية في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي ،وحصلت هذا المتغير على مرتبة إجمالية متوسطة (4.12)، مما يعني أن الموارد المادية لها أهمية في الإفصاح المحاسبي، وضرورة امتلاك وحدة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لعدد كافي من الحواسيب، وبنية تحتية تتناسب مع عرض بيانات الشركة .
3. تتلاءم الموارد البرمجية في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي، وحصلت هذا المتغير على مرتبة إجمالية متوسطة (4.17)، حيث أن امتلاك وحدة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لغات برمجية ،يساعد الشركة على التكيف مع أداء العمل، وكذلك القدرة على ربط قواعد البيانات بعضها ببعض .
4. تتلاءم الموارد البشرية في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي ،حيث حصل هذا المتغير على مرتبة إجمالية متوسطة (4.01) ، حيث يجب أن يتوفر لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة أشخاص ذو كفاءة وقدرة بالقيام بالأعمال البرمجية.
5. تتلاءم الموارد المعلوماتية في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي، حيث حصل هذا المتغير على مرتبة إجمالية متوسطة (4.1)، مما يتطلب أن تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة باعتماد صلاحيات لإدخال المدخلات إلى النظام ،وذلك من خلال مبدأ تحديد الصلاحيات والمسؤوليات، ومراقبة التغيرات التي تجري على التجهيزات، والبرامج الحاسوبية .

6. يوجد هناك معوقات وعقبات تحد من عملية الإفصاح المحاسبي، حيث حصل هذا المتغير على مرتبة إجمالية مرتفعة (4.61)، مما يشير إلى أن معوقات الإفصاح المحاسبي في الشركات الصناعية الأردنية مرتفعة الأمر، الذي يشير إلى أن الشركات تواجه معوقات في تطبيق الإفصاح المحاسبي .

12/4 توصيات الدراسة

بناء على النتائج التي تم التوصل إليها في هذه الدراسة فإن الباحث يوصي بما يلي :-

1- تتسم نظم المعلومات في الآونة الأخيرة بدرجة عالية من التعقيد ،مما يصعب التعامل معها بسهولة ،لذلك يجب على كافة المهتمين بنظم المعلومات المحاسبية من محللين ،مصممين ،منفذين ،مستخدمين ومراجعين ،الإلمام الكافي بأحدث التطورات في المجالات المرتبطة بالحاسبات وتكنولوجيا المعلومات- وإذا لم يتحقق ذلك -فمن المحتمل ألا تستطيع استخدام معلوماتك ومهارتك المحاسبية بكفاءة .

2- تتسم نظم المعلومات في الآونة الأخيرة بدرجة عالية من السرعة والتغيير والتحسن المستمر والمتتابع،لذلك لابد للمحاسب أن يقوم بمتابعة التطورات والمستجدات التي قد تحدث في جمال نظم المعلومات المحاسبية ،وذلك حتى يتسنى للمحاسب الاستفادة من الفرص التي قد تتاح له، وتساعد على تحسين نظم المعلومات المحاسبية، مما يودي إلى رفع كفاءة المحاسب داخل التنظيم .

3- ضرورة قيام الشركات بمسح دوري لقاعدة البيانات ،لتحديد البيانات المتقادمة، وتحديد البيانات منتهية الصلاحية .

7. يجب أن تراعي عملية الإفصاح الجهات التي سوف يتم الإفصاح لها ،فما يناسب جهة قد لا يكون مناسب لجهة أخرى .

5- تشجيع الباحثين لدراسة عوامل أخرى لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لقياس ملاءمتها لمتطلبات الإفصاح المحاسبي، مثل :عناصر النظام، وإجراءات معالجة النظام، والبرامج الجاهزة، والتي يراها الباحث مهمة من خلال الأدبيات التي تم الاطلاع عليها، من اجل إتمام الدراسة .

المراجع العربية :

اولا: الكتب:

1. أحمد الحسين,**نظم المعلومات المحاسبية ,**الإدارة الجامعية الإبراهيمية, الإسكندرية, الطبعة الأولى 2003-2004
2. انس عباس ,**تخطيط وتنمية القوى العاملة ,**دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة , الطبعة الأولى ,عمان, عام 2011
3. دبيان السيد, الفيومي, محمد واخرون, **نظم المعلومات المحاسبية** , دار الجامعه الجديد, الاسكندرية , 2002
4. سامح عامر, **استراتيجيات أدارة الموارد البشرية** , دار الفكر ناشرون وموزعون , عمان , الطبعة الأولى, 2010
5. سليمان الدلاهمة, **أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات,** مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع,الطبعة الأولى, عمان
6. صلاح الدين مبارك , محمد البابلي , **المحاسبة والحاسبات الآلية** , دار المطبوعات الجامعية , الطبعة الأولى , الإسكندرية , 2008
7. عبد الرزاق قاسم ,**تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية ,**دار الثقافة للنشر والتوزيع ,عمان, الطبعة الأولى, 2004
8. علي ربابعة, **أدارة الموارد البشرية** , دار صفاء للنشر والتوزيع , عمان ,الطبعة الأولى, 2003
9. فريد كورتل,نوري منير , **إدارة الموارد البشرية** , مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع ,عمان , الطبعة الأولى ,2011
10. فيصل حسونة, **أدارة الموارد البشرية**, دار أسامة للنشر والتوزيع, عمان,الطبعة الأولى, 2007
11. كمال الدين الدهراوي ,سمير محمد ,**نظم المعلومات المحاسبية ,**دار الجامعة الجديدة للنشر ,الطبعة الأولى, الإسكندرية, 2000
12. محمد الحفناوي, **نظم المعلومات المحاسبية ,**دار وائل للنشر ,عمان,الطبعة الأولى 2001
13. محمد الفيومي, **تصميم وتشغيل ورقابة نظم المعلومات المحاسبية ,**دار ايجيبت للطباعة والنشر والتوزيع ,الاسكندرية ,الطبعة الاولى ,2008

14.محمد رضوان حلوة حنان , **نظرية المحاسبة** , منشورات جامعة حلب , 1998

15. محمود الطبري , خالد جعارات , **تطبيقات محاسبية باستخدام الجداول الالكترونية – مايكروسوفت أوفس إكسل ,** إثراء للنشر والتوزيع , الأردن , الطبعة الأولى ,2010

16.نادر أبو شيخه , **إدارة الموارد البشرية** , دار صفاء للنشر والتوزيع , الطبعة الأولى,عمان 2001

17.وليد الحيالي, وبدر علوان , **المحاسبة المالية في القياس والاعتراف والإفصاح المحاسبي,**مؤسسة الوراق ,عمان ,2002

ثانيا : الدوريات

1. أحمد عبد الرحمن المخادمة , , **أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية "دراسة تطبيقية على الشركات الأردنية**, المنارة، المجلد 13، العدد 2، 2007
2. أيمن العمري ، **اثر نظم المعلومات الإدارية المحوسبة على أداء العاملين في شركة الاتصالات الفلسطينية** ، بحث منشور ، الجامعة الإسلامية ، غزة ، 2009م
3. لطيف زيود ، واخرون, **"دور الافصاح المحاسبي في سوق الاوراق المالية في ترشيد قرار الاستثمار"**، بحث منشور، مجلة جامعة تشرين للدراسات والبحوث العلمية ، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 29، العدد 1، 2007
4. جمعة حميدات, **دور الهيئات المنظمة للإفصاح المالي في الأردن في تعزيز درجة الالتزام بمستويات الإفصاح المطلوبة في معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات الإفصاح المحلية**, المؤتمر العلمي الأول ,كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية, جامعة مؤتة,الأردن , 2004
5. رتاب سالم الخوري , مسعود محمد بالقاسم , **أثر توقيت الإفصاح عن القوائم المالية على اسعار الاسهم وحجم التداول دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة الاردنية** ,المجلة الاردنية في ادارة الاعمال ,المجلد 2,العدد2 ,2006
6. ظاهر القشي ,**أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركات الاردنية في ظل تكنولوجيا المعلومات والقيمة العادلة**, المدقق, ,الأردن , العدد 67-68 , 2006
7. عدنان بن عبد الله الملحم , **معوقات وأسباب عدم الالتزام بالتطبيق الكلي لمتطلبات الإفصاح المحاسبي الإلزامية من قبل الشركات المساهمة السعودية**,دراسة ميدانية,المجلة العربية للمحاسبة , المجلد السادس, العدد الاول,2003

8. محمد شريف توفيق ، "**مدى الحاجة لتنظيم التوزيع الإلكتروني لمعلومات تقارير الأعمال بالتطبيق على القطاع المصرفي وأساليب التنفيذ والمحاسبة عن عمليات التجارة الإلكترونية**" ، مؤتمر التجارة الإلكترونية – الآفاق والتحديات ، كلية التجارة ، جامعة الإسكندرية ، 25 – 27 يوليو 2002

9. محمود ابراهيم عبد السلام تركي, **تحليل التقارير المالية** , جامعة الملك سعود , الرياض , 1999

10. هيثم أحمد حسين عبد المنعم , **اقتصاد المعرفة وأثره على الممارسات المحاسبية وتدقيق الحسابات** , المؤتمر العلمي الدولي السنوي الخامس "إقتصاد المعرفة والتنمية الإقتصادية" , كلية الإقتصاد والعلوم الإدارية – جامعة الزيتونة الأردنية , عمان , 2005

<u>ثالثا : الرسائل الجامعية:</u>

1. بسام محمود احمد" **دور نظم المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات الإدارية في المنشات الفلسطينية – دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة,** " رسالة ماجستير غير منشورة, الجامعة الإسلامية , غزة , 2006

2. جمانة البداينة ,**تقييم متطلبات الافصاح المحاسبي في ظل مخاطر التجارة الالكترونية** ,أطروحة دكتوراة ,جامعة عمان العربية للدراسات العليا ,عمان ,2010

3. رولا لايقه ,**القياس والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف ودورهما في ترشيد قرارات الاستثمار**,رسالة ماجستير غير منشورة في المحاسبة ,جامعة تشرين, 2007

4. عبد الرحمن مرعي , **دور سوق الأوراق المالية في تطوير نظم المعلومات المحاسبية في سوريا** , رسالة مقدمة لنيل الدكتوراه في المحاسبة غير منشورة , جامعة دمشق , 1998

5. عبد المنعم عطا العلول,**دور الافصاح المحاسبي في دعم نظام الرقابة والمساءلة في الشركات المساهمة العامة قطاع غزة** – فلسطين, رسالة ماجستير غير منشورة ,الجامعة الاسلامية ,غزة,2008

6. لؤي الطبيب ,**اثر نظم المعلومات المحاسبية على تقرير مدقق ضريبة المبيعات في الاردن,** رسالة ماجستير غير منشورة ,جامعة ال البيت , المفرق ,2011

7. محمد خالد, **تقييم أداء النظم المحاسبية القائمة على الحاسب الآلي وملاءمتها لتلبية احتياجات الإدارة** , دراسة ميدانية ,رسالة ماجستير ,جامعة اليرموك , الأردن ,عام 2004 .

8. محمد مظهر , **تقييم أداء النظم المحاسبية القائمة على الحاسب الآلي وملائمتها لتلبية احتياجات الإدارة,دراسة ميدانية** , رسالة ماجستير غير منشورة, جامعة اليرموك ,اربد,2004

9. نزار النعسان, **الافصاح المحاسبيى في القوائم المالية للشركات المساهمة** , رسالة ماجستير غير منشورة,جامعة حلب ,2005

المراجع الأجنبية

1) Miklos Vasarhelyi and Michael G.Alles " **The "now"economy and the traditional accounting reporting model: Opportunities and challenges for accounting information systems research** ", International Journal of Accounting Information systems, vol 9.,2008
2) Marshall Romney&Paul John Stinbart,Pearson Premtice Hal **ACCOUNlTNING INFORMATION SYSTEMS,2008**
3) **Cathreine .C .Lacross and Richard A. Bernardi "Disclosure of Codes of Ethics on Corporate Website:- A pre- and Post Sarbanes .Oxley longitudinal study "Advances in international accounting ,Volume 19**,2006
4) [1]Denis Cormier , Marie .Josee Ledoux , Micheal Magnan " **'The Use of Websites as a disclosure platform for corporate performance** " International Journal of Accounting Information systems , Volume 10, 2009
5) Muhammad Rahahleh& Walid siam**"The Importance of Applying International Accounting Standard IAS 32 and its on Financial Statement Presentation at Jordanian Commercial Banks"** , International Management Review,vol..5No.1,2009,
6) Muhammad Y.Rahahleh &Walid Zakaria Siam" **Evaluation of Computerized Accounting Information Systems Effectiveness in the Jordanian Commercial Banks**" Al-Manarah, Vol. 13, No. 2, 2007
7) Uma sekaran , Research methods for business : A skill Building Approach , 7th Edition , John Wiley and Sons , New York ,2003

مواقع الانترنت :

موقع سوق عمان المالي **www.ase.com.jo/ar**

الملاحق

أسماء محكمين استبيان الدراسة

الرقم	الاسم	الجامعة
1	**أ.د احمد العمري**	**اليرموك**
2	**أ.د محمود قاقيش**	**اليرموك**
3	**أ.د. مشيل سويدان**	**اليرموك**
4	**د. غالب ابو رمان**	**الأردنية**
5	**د. توفيق عبدالجليل**	**الأردنية**
6	**د. احمد الظاهر**	**الأردنية**
7	**د.ريم عقاب**	**البلقاء (الحصن)**
	المحكمين الداخليين	
8	**د. غسان مطارنة**	**آل البيت**
9	**د. سيف شبيل**	**آل البيت**
10	**د. عبدالرحمن الدلابيح**	**آل البيت**

بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة آل البيت
كلية إدارة المال الأعمال
قسم المحاسبة / برنامج الماجستير

حضرة المجيب المحترم ،،،

تحية طيبة و بعد،،،

يقوم الباحث بإجراء دراسة تحليلية بعنوان (مدى ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي).

إن تقديمكم المعلومات المطلوبة سوف يؤدي إلى مساعدة الباحث في تحقيق أهداف الدراسة واستخلاص نتائج أفضل واكبر فائدة، آملين تعاونكم معنا بتعبئة هذه الاستبانة بموضوعية تامة، علما بأن جميع المعلومات التي سيتم جمعها ستعامل بسرية تامة، ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي فقط.

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

المشرف	الباحث
أ.د . محمد ياسين الرحاحلة	علي علي مقدادي

الجزء الأول : المعلومات الديموغرافية عن عينة الدراسة.

يرجى التكرم بوضع إشارة (X) أمام الإجابة المناسبة .

1. المستوى الوظيفي:-

(   ) مدير مالي.   (   ) رئيس قسم المحاسبة.   (   )مدير نظام المعلومات.   (   ) أخرى (الرجاء ذكره)

2. عدد سنوات الخبرة في مجال عملك الحالي:-

(   ) اقل من 5 سنوات.   (   ) 5-10 سنوات.

(   ) 11-15 سنوات.   (   ) أكثر من 15 سنوات.

3. المؤهل العلمي:-

(   ) دبلوم متوسط أو اقل من ذلك.   (   ) بكالوريوس.

(   ) دبلوم عالي.   (   ) ماجستير.

(   ) دكتوراه .   (   ) أخرى (الرجاء ذكره) ________________________.

4. التخصص العلمي:-

(   ) محاسبة.   (   ) علوم مالية ومصرفية.

(   ) إدارة أعمال.   (   ) اقتصاد.

(   ) نظم معلومات محاسبية.   (   ) نظم معلومات إدارية.

(   ) أخرى (الرجاء ذكره) ________________________.

الجزء الثاني: أسئلة وفقرات الاستبيان

يرجى التكرم بوضع إشارة (X) أمام الإجابة التي تمثل رأيكم وقناعتكم الشخصية.

مجالات الدراسة:- المجال الأول يدور حول **ملاءمة الموارد المادية** في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي .

الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	توفر موازنة كافية لتطوير وتعديل البرامج بما يتناسب غايات الإفصاح المستقبلية					
2	توفر عدد كافي من الحواسيب التي تضمن انجاز كافة النشاطات المتعلقة بالإفصاح بالوقت المناسب					
3	تتصف نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بتوفر بنية تحتية(معدات وأجهزة) تتناسب مع عرض البيانات للشركة					
4	امتلاك وحدة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة قنوات اتصال بالانترنت تسمح بتوصيل المعلومة بما يتناسب مع التجارة الالكترونية والاستثمار المباشر					
5	السماح للمستخدم من تجميع وتحليل ومقارنة المعلومات بوقت وجهد اقل					
6	إمكانية استخدام المعلومات بأقل التكاليف					
7	امتلاك نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ما يكفل حماية المعلومات من أي دخول غير مصرح به بقصد سرقة المعلومات					
8	تتوفر في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة برامج تكفل حماية المعلومات من أي دخول غير مصرح به بقصد تعديل المعلومات المعروضة على موقع الشركة الكتروني					

المحور الثاني يدور حول **ملاءمة الموارد البرمجية** في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح

الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
9	تمتلك وحدة نظم المعلومات المحاسبية برامج تطبيقية تسهل التعامل مع النظام المحاسبي المحوسب					
10	يوجد لدى وحدة نظم المعلومات المحاسبية برمجيات إدارة النظم حيث تعمل على توفير ما يكفي من المعلومات					
11	تمتلك وحدة نظم المعلومات المحاسبية لغات برمجية تساعد على التكيف مع أداء عمل المنشأة					
12	يوجد لدى وحدة نظم المعلومات المحاسبية القدرة على تصميم برامج متخصصة					
13	تمتلك وحدة نظم المعلومات المحاسبة القدرة على تصميم قاعدة بيانات محاسبية					
14	تمتلك وحدة نظم المعلومات المحاسبية القدرة على ربط قواعد البيانات بعضها ببعض للحصول على معلومات محاسبية تساعد متخذي القرارات					
15	يوجد لدى وحدة نظم المعلومات المحاسبة إجراءات رقابية تكفل حماية البرمجيات المحاسبية					
16	يتم اخذ متطلبات وحدة نظم المعلومات المحاسبية عند إجراء أي تعديل في البرمجيات المحاسبية					
17	تقوم إدارة وحدة نظم المعلومات المحاسبية بمراجعة ومراقبة التغيرات التي تجري على البرامج الحاسوبية					

المحور الثالث يدور حول ملاءمة الموارد البشرية في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي

الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
18	يوجد لدى المنشأة فريق فني ذو خبرات الأجهزة والشبكات يعمل في المنشأة					
19	يتم عقد دورات حاسوبية متخصصة وبشكل مستمر لقسم الموارد البشرية					
20	يوجد لدى المنشأة نظام حوافز متنوع للعاملين يكافئ المبدعين والمتميزين في استخدام الأنظمة ويرتبط مع تقييم أداء الموظفين					
21	يتم متابعة ما تستخدمه المنشأة المنافسة من نظم ليتم تدريب الموارد البشرية على تطوير النظم والقدرة على استمرار التنافس مع المنشآت					
22	يتم استخدام التغذية العكسية الراجعة من مستخدمي نظم المعلومات المحاسبية لتساعد على تطوير الأنظمة					
23	يوجد لدى المنشأة فريق يتابع اقتراحات وملاحظات مستخدمي نظم المعلومات المحاسبية					
24	توفر الإدارة العليا المتطلبات اللازمة لتحسين استخدام نظام المعلومات المحوسب					
25	يوجد لدى قسم الموارد البشرية الاستجابة السريعة للتعامل مع أي خطاء خلل لتحافظ على استمرارية عمل نظم المعلومات المحاسبية					
26	يتم اخذ متطلبات مستخدمي نظم المعلومات المحاسبية عند إجراء أي تعديلات على النظم					

المحور الرابع يدور حول ملاءمة الموارد المعلوماتية (قواعد البيانات) في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي .

الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
27	تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية بمراجعة ومراقبة التغيرات ا تجري على التجهيزات والبرامج الحاسوبية					
28	تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية بمسح دوري لقاعدة البيانات لتحديد البيانات المتقادمة وبالتالي تحديد السجلات منتهية الصلاحية ورفضها					
29	تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية بمراجعة جميع مخرجات النظام من حيث الصحة والاكتمالية					
30	تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية بتخزين مخرجات النظم في مكان آمن بأكثر من نسخة					
31	تقوم وحدة نظم المعلومات المحاسبية بعدم السماح لغير المخولين بالدخول لدخول النظام وذلك من خلال كلمات مرور تأخذ طابع السرية					
32	تظهر رسائل خطأ واضحة عند وقوع خطأ في إدخال البيانات في أي جدول من الجداول حيث تظهر الرسالة مكان ورقم الخطأ المرتكب					
33	يتم نشر تقارير حول حالات الخطأ أو الحالات غير العادية للنظام					

المحور الخامس يدور حول وجود معوقات وعقبات تحد من عملية الإفصاح المحاسبي

الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
34	ضعف آلية الإلزام الإفصاح المحاسبي					
35	ضعف الإدراك بمفاهيم و أهداف الإفصاح المحاسبي					
36	صعوبة فهم و تفسير متطلبات الإفصاح المحاسبي					
37	لجوء الإدارة (من خلال معدي التقارير) إلى إخفاء بعض البنود الإلزامية خوفاً من المنافسين لها في السوق					
38	تجاهل بعض البنود الإلزامية نتيجة لعدم أهميتها و تأثيرها على القوائم المالية من وجهة نظر المديرين					
39	ضعف تدريب موظفي الشركات للتماشي مع التغيرات في متطلبات الإفصاح المحاسبي					
40	ضعف البرامج التعليمية للتعريف بمتطلبات الإفصاح المحاسبي					
41	عدم تخصيص جزء من موقع الشركة الالكتروني لمستخدمي المعلومات					

42	عدم مراعاة مصممي نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة للقدرات الاستيعابية لمستخدمي المعلومات					
43	عدم دراسة أشكال العرض والإفصاح الالكتروني الملائم					

شاكرين ومقدرين لكم وقتكم الثمين في تعبئة الاستبيان

الباحث

The Relevance Extent of Computerized Accounting Information Systems for the Accounting Disclosure Requirements

Submitted by:

Ali Ali Meqdadi

Supervisor:

Prof. Mohamad Rahahleh

The purpose of this study is to investigate the relevance extent of computerized accounting information systems for the accounting disclosure requirements. Moreover, the study sought to explore the relevance extent of the physical resources, the software resources, the human resources and information resources in computerized accounting systems for the accounting disclosure requirements. The researcher developed a questionnaire to carry out the practical aspect of this study. The population of the study consisted of all industrial companies listed in Amman stock market totaling (74) companies and a random sample was selected totaling (63) companies from the population. The researcher administrated (126) questionnaire retrieving (103) valid ones for analysis representing 81.74% of the study sample.

One sample test was used to test hypotheses and below is the most important findings of the study.

The physical resources in computerized accounting information systems meet the demands of the accounting disclosure requirements as this variable gained and average rank in a whole

The software resources in computerized accounting information systems meet the demands of the accounting disclosure requirements as this variable gained and average rank in a whole.

Based on the findings of the study the researcher recommended that in the light of the high degree of complexity in the current systems

interested people in those systems such as analyzers, executers and users must know the recent developments in the fields related to computers and information technology, and if this doesn't achieved you will not may be able to use your accounting skills and information effectively. Moreover, information systems are characterized with gihgh degree of speed and continuous development and change therefore, accountants must follow up with the developments and changes that might happen in the field computerized accounting information systems in order to benefit from the opportunities that he may gain and help him in developing those systems in order to enhance his competence inside the organization.